

Ogólne warunki ubezpieczenia

# Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie

**Allianz** 

# Spis treści

## Ogólne warunki ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie (kod produktu: IKE)

§ 1	Postanowienia ogólne	1
§ 2	Definicje	1
§ 3	Przedmiot i zakres ubezpieczenia	2
§ 4	Świadczenie w razie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego	2
§ 5	Wyłączenie odpowiedzialności	2
§ 6	Zawarcie umowy ubezpieczenia	2
§ 7	Składki	3
§ 8	Konta Ubezpieczającego	3
§ 9	Indeksacja Składki regularnej	3
§ 10	Fundusze i Rachunek jednostek	4
§ 11	Całkowity wykup z KSD (wykup KSD) i Częściowy wykup z KSD	4
§ 12	Wypłata, Wypłata transferowa, Częściowy zwrot i Zwrot środków zgromadzonych na IKE na wniosek Ubezpieczającego	5
§ 13	Uprawnieni do otrzymania świadczenia w razie śmierci Ubezpieczonego	5
§ 14	Wypłata świadczenia w razie śmierci Ubezpieczonego	6
§ 15	Rozwiązanie umowy	6
§ 16	Oświadczenia	7
§ 17	Obowiązki informacyjne Allianz	7
§ 18	Reklamacje	7
§ 19	Postanowienia końcowe	7
§ 20	Uchwała Zarządu Allianz	8
	Tabela opłat i limitów	9
	Tabela stawek za ryzyko śmierci – miesięczna stawka za ryzyko śmierci	10

**Ogólne warunki ubezpieczenia**  
**Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie**  
**(kod produktu: IKE)**

<b>RODZAJ INFORMACJI</b>	<b>NUMER JEDNOSTKI REDAKCYJNEJ WZORCA UMOWY</b>
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 3 ust. 3 - 4, § 4 w zw. z § 2 ust. 1 pkt 1) i w zw. z ust. 2 pkt 8), 9), 11), 18), 24)- 26), § 11 w zw. z § 2 ust. 1 pkt 3)-5) i w zw. z ust. 2 pkt 5), 8), 9), 11), 18), 33), §12 w zw. z §2 ust.1 pkt 1) - 5) oraz ust. 2 pkt 8), 18), 33), § 14 ust. 1, 3, 4, 12, 14 w zw. z § 2 ust. 1 pkt 1), 2), 3) ust. 2 pkt 5)
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 5 w zw. z §2 ust. 2 pkt 2)-4)
3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącone ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Tabela opłat i limitów wraz z Tabelą stawek za ryzyko śmierci z uwzględnieniem następujących postanowień: § 2 ust. 2 pkt 13) -15), 22)-24) § 7 ust. 8 pkt 2) § 10 ust. 8-12 § 15 ust. 8 § 8 Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A.
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 11 ust. 1 i 2 w zw. z § 2 ust. 2 pkt 11), 33)

# Ogólne warunki ubezpieczenia

## Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie

### (kod produktu: IKE)

#### § 1

##### Postanowienia ogólne

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia (dalej: o.w.u.), stosuje się w umowach ubezpieczenia „Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie” w ramach, których prowadzone są indywidualne konta emerytalne, zawieranych przez TU Allianz Życie Polska S.A. (dalej: „Allianz”).

#### § 2

##### Definicje

1.

Użytym w o.w.u. określeniom nadaje się znaczenie przyjęte w art. 2 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego tj. Dz.U. z 2016 r. poz. 1776 z późn. zm., (dalej: „Ustawa o IKE”), z tym zastrzeżeniem, że niżej wskazanym określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **IKE** – wyodrębniony rachunek w Ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, prowadzony na zasadach określonych Ustawą o IKE i o.w.u.;
- 2) **Uprawniony** – Uposażony, a w przypadku braku Uposażonego – Uposażony Zastępczy, a w przypadku braku Uposażonego i Uposażonego Zastępczego, osoby wskazane w § 13 ust. 8.
- 3) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz:
  - a) Ubezpieczonego, po spełnieniu warunków określonych w art. 34 ust. 1 pkt 1) Ustawy o IKE, albo
  - b) Uprawnionych, w razie śmierci Ubezpieczonego;
- 4) **Wypłata transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych na IKE przez Ubezpieczającego na indywidualne konto emerytalne do innej niż Allianz instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego Ubezpieczonego na IKE Uprawnionego lub na indywidualne konto emerytalne do innej niż Allianz instytucji finansowej lub do programu emerytalnego, do którego Uprawniony przystąpił lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Ubezpieczającego na IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Ubezpieczający lub przeniesienie środków z programu emerytalnego na IKE, w sytuacjach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych
- 5) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej;

2.

Pozostałym określeniom użytym w o.w.u., Polisie oraz wszelkich innych dokumentach do niej dołączonych nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Cena jednostki uczestnictwa** – wartość Jednostki uczestnictwa, według której Allianz przelicza wpłacane Składki na Jednostki uczestnictwa oraz dokonuje ich umorzenia;
- 2) **Czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w aktach przemocy** – skierowanie przez Ubezpieczonego czynności fizycznej bezpośrednio przeciwko osobie w celu zmuszenia jej do poddania się woli Ubezpieczonego lub do określonego zachowania zgodnego z wolą Ubezpieczonego, przez co swoboda woli tej osoby – w zakresie posiadania rzeczy czy władania nią lub korzystania z niej – zostaje ograniczona;
- 3) **Czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w ruchach lub zamieszkach** – czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w wydarzeniach zaistniałych na terenach objętych ruchami lub zamieszkami w charakterze strony konfliktu bądź działalność Ubezpieczonego polegającą na dostarczaniu, przewożeniu systemów, wyposażenia, urządzeń, pojazdów, broni i innych materiałów wykorzystywanych podczas ruchów lub zamieszek;
- 4) **Czynny udział Ubezpieczonego w działaniach wojennych lub aktach stanu wojennego** – udział Ubezpieczonego w ruchach wojsk, walkach zbrojnych (zarówno lądowych, morskich lub powietrznych) toczących się na terytorium, na którym trwa zorganizowana walka między państwami, narodami lub grupami społecznymi, religijnymi, prowadzona dla osiągnięcia oznaczonych celów;
- 5) **Dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku włącznie, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy;
- 6) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w Polisie, w którym Allianz rozpoczyna świadczyć ochronę ubezpieczeniową, z tytułu Umowy ubezpieczenia;

- 7) **e-serwis** – portal internetowy Allianz, dostępny poprzez przeglądarkę internetową, umożliwiający składanie określonych w o.w.u. dyspozycji (o ile udostępniono możliwość składania danych dyspozycji za jego pośrednictwem);
- 8) **Fundusz (Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy)** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze Składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia;
- 9) **Jednostki uczestnictwa (Jednostki)** – części o równej wartości, na które jest podzielony Fundusz;
- 10) **Karta Produktu** – dokument zawierający podstawowe informacje o ubezpieczeniu, w tym:
  - a) cel i charakter Umowy;
  - b) wykaz przysługujących świadczeń z umowy oraz wykaz oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w ramach Umowy;
  - c) tytuły oraz wysokość opłat pobieranych przez Allianz;
  - d) określenie profilu ryzyka Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych;
  - e) rekomendowany minimalny okres trwania Umowy wraz z uzasadnieniem rekomendacji uwzględniającym horyzont inwestycyjny Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego;
  - f) informację o ryzyku inwestycyjnym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, o ile takie ryzyko występuje;
  - g) miejsce i sposób uzyskania dodatkowych informacji na temat Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
- 11) **KSD (Konto Swobodnego Dostępu)** – wyodrębniony rachunek w Ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, na który wpływa 10% wartości każdej wpłaconej przez Ubezpieczającego Składki regularnej i 100% wartości Składki doraźnej. Na KSD wpływają również Składki regularne po przekroczeniu limitu wpłat na IKE ustalonego zgodnie z Ustawą o IKE;
- 12) **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;
- 13) **Oплата dodatkowa** – oplatek w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, potrącana z IKE w razie dokonania Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu w ciągu 12 miesięcy licząc od dnia zawarcia Umowy;
- 14) **Oplatek polisowy** – oplatek w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów wyrażona jako procent każdej wpłaconej Składki. Jest ona potrącana z KSD poprzez umorzenie Jednostek uczestnictwa proporcjonalnie do udziału każdego z Funduszy w wartości KSD, według Ceny jednostki z dnia, w którym Allianz dokonał wpisu liczby Jednostek nabytych za wpłaconą Składkę na Rachunek jednostek;
- 15) **Oplatek za ochronę ubezpieczeniową** – oplatek za bieżącą ochronę ubezpieczeniową, potrącana miesięcznie z KSD;
- 16) **Polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo warunki, na jakich została ona zawarta;
- 17) **Potwierdzenie zawarcia umowy** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy, wydawany przez Allianz w przypadkach określonych w Ustawie o IKE;
- 18) **Rachunek jednostek** – rachunek Ubezpieczającego, na którym są ewidencjonowane Jednostki uczestnictwa na zasadach określonych w o.w.u.;
- 19) **Regulamin** – Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., będący załącznikiem do o.w.u., wskazujący zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych;
- 20) **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 Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej;
- 21) **Rok polisowy** – 12 miesięcy od daty określonej w Polisie jako Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz każdej Rocznicy polisy;
- 22) **Składka** – odpowiednio Składka regularna lub Składka doraźna;
- 23) **Składka doraźna** – wpłata niezwiązana ze Składką regularną, uiszczana przez Ubezpieczającego w dowolnym czasie trwania Umowy ubezpieczenia, jednak nie wcześniej niż po wystawieniu Polisy;
- 24) **Składka regularna** – składka z tytułu Umowy ubezpieczenia, której wysokość i termin wymagalności zostały określone w Polisie;

- 25) **Suma na ryzyku** – różnica pomiędzy nominalną sumą wpłaconych Składek regularnych i doraźnych, pomniejszoną o sumę dokonanych Częściowych zwrotów i Częściowych wykupów, a wartością Jednostek uczestnictwa na Rachunkach jednostek we wszystkich Funduszach, nie mniejsza niż zero;
- 26) **Suma ubezpieczenia** – określona w Polisie kwota gwarantowana przez Allianz na wypadek śmierci Ubezpieczonego. Suma ubezpieczenia jest stała przez cały okres trwania Umowy ubezpieczenia i wynosi 100 zł;
- 27) **Tabela opłat i limitów** – tabela stanowiąca integralną część o.w.u., wskazująca wartości opłat występujących w Umowie ubezpieczenia oraz limity poszczególnych wartości określonych w tej tabeli;
- 28) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, która zawarła Umowę ubezpieczenia na swój rachunek i jest zobowiązana do opłacania Składek, i która gromadzi środki na IKE prowadzonym w ramach Umowy ubezpieczenia. Ubezpieczający jest „oszczędzającym” w rozumieniu Ustawy o IKE;
- 29) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia. Ubezpieczonym może być tylko Ubezpieczający;
- 30) **Umowa ubezpieczenia (umowa)** – umowa zawierana pomiędzy Allianz, a Ubezpieczającym na podstawie o.w.u., w ramach której prowadzone jest IKE Ubezpieczającego;
- 31) **Uposażony** – osoba wskazana przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego, w tym Wypląty albo Wypląty transferowej z IKE w przypadku śmierci Ubezpieczonego;
- 32) **Uposażony Zastępczy** – osoba wskazana przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego, w tym Wypląty albo Wypląty transferowej z IKE w przypadku śmierci Ubezpieczonego, jeżeli wszyscy Uposażeni, w chwili zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego, nie żyją albo utracili prawo do świadczenia;
- 33) **Wartość wykupu (Całkowitego wykupu) / wartość Częściowego wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz Ubezpieczającemu z KSD w sytuacjach i na zasadach przewidzianych w §5 ust. 2 i § 11;
- 34) **Zaakceptowanie ryzyka** – decyzja podjęta przez Allianz o warunkach, na jakich przyjmie odpowiedzialność z tytułu Umowy ubezpieczenia, dokonana na podstawie złożonego wniosku o ubezpieczenie wraz z innymi wymaganymi dokumentami.
- 35) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową 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. W ramach Umowy ubezpieczenia Składki są gromadzone i inwestowane na zasadach określonych w o.w.u.

3. W związku z zawarciem niniejszej Umowy ubezpieczenia odpowiedzialnością Allianz objęty jest zgon Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Allianz.

4. Odpowiedzialność Allianz z tytułu Umowy ubezpieczenia polega na Wyplacie Uprawnionemu, na wypadek śmierci Ubezpieczonego, świadczenia w wysokości określonej w § 4.

### § 4

#### Świadczenie w razie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego

1. W razie śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej Allianz wypłaci Uprawnionemu świadczenie w wysokości większej z poniższych kwot:

- 1) wartości Jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na Rachunkach jednostek wszystkich Funduszy na IKE oraz KSD w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonych po Cenie Jednostki uczestnictwa z dnia zarejestrowania zgłoszenia roszczenia, o którym mowa w § 14 ust. 1-5 w systemie obsługi polis Allianz, z zastrzeżeniem ust. 2,
- 2) nominalnej sumy wpłaconych Składek regularnych i doraźnych, pomniejszonej o sumę dokonanych Częściowych zwrotów IKE i Częściowych wykupów KSD,
- 3) Sumy ubezpieczenia.

2. W razie zgłoszenia roszczenia po upływie 90 dni od dnia wymagalności pierwszej nieopłaconej Składki regularnej, o ile Umowa nie przekształciła się w ubezpieczenie bezskładkowe, wartość Jednostek zewidencjonowanych na Rachunkach jednostek wszystkich Funduszy na obydwu kontach Ubezpieczonego jest liczona według liczby Jednostek z dnia śmierci

Ubezpieczonego i cen sprzedaży Jednostek uczestnictwa z ostatniego dnia wskazanego powyżej 90-dniowego terminu.

### 3.

Jeżeli Umowa ubezpieczenia została przekształcona w ubezpieczenie bezskładkowe, w razie śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, Allianz wypłaci Uprawnionemu świadczenie w wysokości większej z poniższych kwot:

- 1) wartości Jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na Rachunkach jednostek wszystkich Funduszy na obydwu kontach w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonych po Cenie jednostki uczestnictwa z dnia zarejestrowania zgłoszenia roszczenia, o którym mowa w § 14 ust. 1-5 w systemie obsługi polis Allianz,
- 2) Sumy ubezpieczenia.

### § 5

#### Wyłączenie odpowiedzialności

1. Allianz nie ponosi odpowiedzialności z tytułu Umowy ubezpieczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:

- 1) samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego w ciągu 2 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia,
- 2) Czynnego udziału Ubezpieczonego w działaniach wojennych lub aktach stanu wojennego, jak również przebywania na terenach objętych stanem wojennym lub działaniami wojennymi,
- 3) Czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy,
- 4) Czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w rozruchach lub zamieszkach.

### 2.

W przypadkach opisanych powyżej, Allianz wypłaci Uprawnionemu świadczenie równe wartości Jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE i wartości całkowitego Wykupu polisy według Ceny Jednostki uczestnictwa z dnia zarejestrowania zgłoszenia roszczenia, o którym mowa w § 14 ust. 1-5, w systemie obsługi polis Allianz, z zastrzeżeniem § 4 ust. 2.

### § 6

#### Zawarcie umowy ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na następujących zasadach:

- 1) Umowa może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu podpisania wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia: ma ukończone 16 lat, z zachowaniem postanowień pkt 2) (poniżej);
- 2) Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę;
- 3) Na rachunek jednego Ubezpieczonego może być zawarta wyłącznie jedna Umowa ubezpieczenia;
- 4) Osoba, która dokonała w danym roku kalendarzowym Wypląty transferowej z IKE do Programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy;
- 5) Osoba, która dokonała Wypląty jednorazowej z IKE albo Wypląty pierwszej raty z IKE, nie może ponownie zawrzeć Umowy;
- 6) Osoba, która posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową niż Allianz, może zawrzeć Umowę pod warunkiem dokonania Wypląty transferowej na IKE;
- 7) Jeżeli osoba zawierająca Umowę zgłosi Allianz zamiar dokonania Wypląty transferowej na IKE z indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez inną niż Allianz instytucję finansową lub z Programu emerytalnego, Allianz wydaje jej potwierdzenie zawarcia Umowy.

### 2.

Umowa ubezpieczenia zawierana jest w następującym trybie:

- 1) 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 przygotowanym przez Allianz, wypełnionym i podpisanym przez Ubezpieczającego. Ubezpieczający zobowiązany jest do prawidłowego i kompletnego wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia, Allianz dostarcza Ubezpieczającemu tekst o.w.u. wraz z załącznikami oraz Kartę Produktu,
- 2) Umowę uważa się za zawartą z dniem wskazanym w Polisie jako Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień zdania następnego. W przypadku dokonywania Wypląty transferowej z innej instytucji finansowej do Allianz, Umowa jest zawarta z dniem wskazanym w Potwierdzeniu zawarcia Umowy jako dzień zawarcia Umowy,

- 3) Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, nie wcześniej niż od dnia następnego po dacie opłacenia pierwszej Składki regularnej.
- 4) Na podstawie uzyskanych przez Allianz informacji zawartych we wniosku o zawarcie Umowy oraz na podstawie dołączonych do niego dokumentów Allianz zastrzega sobie prawo do niezaakceptowania Ryzyka ubezpieczeniowego i odmowy zawarcia Umowy.
- 5) Allianz potwierdza zawarcie Umowy ubezpieczenia doręczając Ubezpieczającemu Polise.
- 6) W przypadku odmowy zawarcia Umowy, o której mowa w pkt 4) (powyżej) Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę w terminie do 14 dni od daty podjęcia decyzji o odmowie zawarcia Umowy.

3.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.

4.

Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 7.

5.

Umowa nie dochodzi do skutku, jeżeli pierwsza Składka regularna została wpłacona po śmierci Ubezpieczonego.

## § 7 Składki

1.

Kwota Składki regularnej oraz częstotliwość jej opłacania są określone w Polisie.

2.

Składka regularna jest płatna z góry, z częstotliwością określoną przy zawarciu Umowy ubezpieczenia. W zależności od wyboru Ubezpieczającego, termin wymagalności każdej kolejnej Składki regularnej może przypadać co rok, co pół roku, co kwartał lub co miesiąc od Dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.

3.

Ubezpieczający w celu nabycia Jednostek uczestnictwa może, w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia, jednak nie wcześniej niż po wystawieniu Polisy, dokonywać wpłat Składek doraźnych w dowolnej wysokości, nie niższej jednak od określonej w Tabeli opłat i limitów.

4.

Ubezpieczający ma prawo, za zgodą Allianz, zmienić częstotliwość opłacania Składek regularnych, składając wniosek o zmianę w każdej Rocznicę polisy, przy uwzględnieniu limitów wskazanych w Tabeli opłat i limitów.

5.

Ubezpieczający ma prawo zmienić wysokość Składki regularnej za zgodą Allianz, składając wniosek o zmianę co najmniej na 30 dni przed dniem, od którego zmiana ma obowiązywać. Zaproponowana przez Ubezpieczającego nowa wysokość Składki regularnej nie może być niższa od minimalnej Składki regularnej wskazanej w Tabeli opłat i limitów.

6.

Postanowień ust. 5 nie stosuje się w ciągu pierwszego Roku polisowego.

7.

Ubezpieczającemu, począwszy od terminu wymagalności drugiej należnej Składki regularnej, przysługuje prawo 30-dniowej prolongaty terminu płatności Składki regularnej (dalej: „okres prolongaty”), licząc od dnia jej wymagalności na następujących zasadach:

- 1) W Okresie prolongaty Ubezpieczonemu przysługuje prawo do ochrony ubezpieczeniowej, która wygasa wraz z upływem Okresu prolongaty.
- 2) W Okresie prolongaty Allianz poinformuje Ubezpieczającego o niezapłaceniu Składki regularnej, jednocześnie wzywając go do zapłacenia Składki regularnej we wskazanym w wezwaniu terminie, wraz z podaniem opisanych w niniejszym ustępie skutków niezapłacenia Składki regularnej.
- 3) Jeżeli w pierwszym roku trwania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający nie opłaci Składki regularnej w Okresie prolongaty i Składka regularna nie zostanie zapłacona w terminie 90 dni od daty wymagalności Składki regularnej a na KSD:
  - a) nie ma określonej przez Allianz w Tabeli opłat i limitów ilości środków wystarczającej do przekształcenia w ubezpieczenie bezskładkowe, Umowę uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego i rozwiązuje się ona ostatniego dnia wskazanego powyżej 90-dniowego terminu, przy czym ochrona ubezpieczeniowa wygasa z ostatnim dniem Okresu prolongaty;
  - b) wartość środków jest równa lub większa od określonej przez Allianz w Tabeli opłat i limitów ilości środków wystarczającej do

przekształcenia w ubezpieczenie bezskładkowe, ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe z dniem wymagalności pierwszej nieopłaconej Składki regularnej.

- 4) Po upływie pierwszego roku trwania umowy ubezpieczenia, jeżeli w Okresie prolongaty nie zostanie złożony wniosek o Wykup i w terminie 90 dni od daty wymagalności Składki regularnej Ubezpieczający nie opłaci Składki regularnej, ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe z dniem wymagalności pierwszej nieopłaconej Składki regularnej.

8.

W ramach ubezpieczenia bezskładkowego:

- 1) Ubezpieczający jest zwolniony z obowiązku opłacania Składek regularnych,
- 2) Allianz pobiera opłaty określone w § 10 ust. 8 -12,
- 3) Ubezpieczonemu przysługuje prawo do ochrony ubezpieczeniowej,
- 4) świadczenie zostaje określone zgodnie z § 4 ust. 3,
- 5) Ubezpieczający ma prawo dokonywać wpłat Składek doraźnych,

9.

Obowiązek opłacania Składek regularnych spoczywa na Ubezpieczającym.

10.

Datą opłacenia Składki jest dzień wpływu Składki na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.

11.

Po przekształceniu Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe nie ma możliwości ponownego opłacania Składek regularnych.

## § 8

### Konta Ubezpieczającego

1.

W dniu wystawienia Polisy Allianz otworzy Ubezpieczającemu KSD i IKE.

2.

Każda wpłacona Składka regularna lokowana jest na kontach w następujący sposób:

- 1) 10% Składki regularnej trafia na KSD, zaś
- 2) 90% Składki regularnej trafia na IKE, nie więcej jednak niż do limitu określonego Ustawą o IKE;
- 3) Składki regularne wpłacone ponad limit określony Ustawą o IKE trafiają na KSD.

3.

Każda wpłacona Składka doraźna lokowana jest w 100% na KSD.

4.

Zasada określona w ust. 2 nie ma zastosowania w odniesieniu do środków będących przedmiotem Wyplaty transferowej, które w pełnej wysokości trafiają na IKE.

5.

Na koniec każdego roku kalendarzowego Allianz przenosi część środków zgromadzonych w ramach KSD na IKE, tak aby:

- 1) na KSD pozostała minimalna wartość środków określona w Tabeli opłat i limitów oraz
- 2) wartość Jednostek zewidencjonowanych na IKE po dokonaniu przeniesienia nie przekraczała dopuszczalnego limitu określonego Ustawą o IKE.

6.

Ubezpieczający na wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia upoważnia Allianz do zasilania IKE kwotami wynikającymi z ust. 5.

## § 9

### Indeksacja Składki regularnej

1.

Składka regularna wpłacona przez Ubezpieczającego może podlegać indeksacji w Rocznicę polisy, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu.

2.

Przed Rocznicą polisy Allianz może określić wskaźnik indeksacyjny i na jego podstawie zaproponować Ubezpieczającemu nową wysokość Składki regularnej.

3.

Jako wskaźnik indeksacji przyjmuje się średnią arytmetyczną obliczoną na podstawie dwunastu wskaźników inflacji rocznej, publikowanych przez GUS za miesiące od października poprzedniego roku do września danego roku łącznie, jednak nie mniej niż 3%. Ustalony wskaźnik będzie stosowany do

indeksacji z Umów, których rocznica polisy przypada w okresie pomiędzy dniem 1 stycznia a 31 grudnia następnego roku.

4.

Ubezpieczający ma prawo do przyjęcia lub odmowy indeksacji.

5.

Odmowa indeksacji wymaga złożenia oświadczenia. Niewpłynięcie oświadczenia co do propozycji Allianz w terminie 14 dni od otrzymania propozycji indeksacji jest traktowane jako przyjęcie proponowanej przez Allianz indeksacji.

6.

Odmowa indeksacji Składki regularnej przez 3 kolejne Rocznicę polisy powoduje utratę prawa do otrzymywania propozycji indeksacji Składki regularnej w kolejnych latach.

7.

W każdym momencie trwania umowy Ubezpieczający może również:

- 1) złożyć oświadczenie o rezygnacji z otrzymywania propozycji indeksacji Składki regularnej,
- 2) złożyć wniosek o przywrócenie otrzymywania propozycji indeksacji Składki regularnej.

## § 10

Fundusze i Rachunek jednostek

1.

Fundusze są tworzone na zasadach określonych w o.w.u. i Regulaminie.

2.

Każdy Fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych Jednostkach uczestnictwa.

3.

W ramach każdego Funduszu Allianz na podstawie Umowy ubezpieczenia prowadzi Rachunek jednostek, na którym są ewidencjonowane Jednostki uczestnictwa nabywane za Składki.

4.

Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłacanych Składek w Jednostki uczestnictwa poszczególnych Funduszy ponosi Ubezpieczający.

5.

Wartość rynkowa lokat związanych z każdym Funduszem jest ustalana w oparciu o zasady określone w przepisach o rachunkowości.

6.

Wartość aktywów każdego Funduszu oraz Ceny Jednostek uczestnictwa są ustalane według zasad określonych w Regulaminie.

7.

Składki wpłacane na podstawie Umowy ubezpieczenia są przeznaczone na nabywanie Jednostek uczestnictwa na zasadach określonych poniżej.

- 1) Allianz przeznacza na nabycie Jednostek uczestnictwa całą kwotę Składki wpłaconej przez Ubezpieczającego.
- 2) Składki są lokowane w różnych Funduszach zgodnie z podziałem procentowym określonym z dokładnością do 1%, których suma powinna stanowić łącznie 100%, wskazanym przez Ubezpieczającego. W razie braku wskazania Funduszy, w których mają być lokowane Składki, Allianz lokuje Składki w Funduszu Pieniężnym. W przypadku gdy suma procentowych wskazań nie jest równa 100, Allianz lokuje Składki w poszczególne Fundusze wskazane przez Ubezpieczającego z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z tego wskazania.
- 3) Wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku podział procentowy pomiędzy Funduszami dotyczy zarówno KSD, jak również IKE.
- 4) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania Umowy ubezpieczenia może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następczej Składki inwestowanej w poszczególne Fundusze (tzw. zmiana alokacji Składki), jak również na zasadach określonych przez Allianz może przenosić środki między Funduszami (tzw. przeniesienie środków), przy czym postanowienia pkt 2) stosuje się odpowiednio. Wskazanie Ubezpieczającego odnośnie zmiany podziału procentowego oraz przenoszenia środków pomiędzy Funduszami jest zawsze jednakowe dla obydwu kont. W obu sytuacjach 5 takich operacji zmiany w danym Roku polisowym jest wolnych od opłaty. Za każdą następną zmianę pobierana jest opłata z KSD wskazana w Tabeli opłat i limitów. Jeżeli na KSD brak jest środków na pokrycie powyższej opłaty, Allianz może nie wyrazić zgody na dokonanie zmiany.
- 5) Zmiany wymienione w ust. 7 pkt 4) obowiązują od momentu rejestracji przez Allianz odpowiedniego wniosku. Rejestracja następuje w ciągu 10 Dni roboczych od daty wpłynięcia odpowiedniego wniosku do Allianz.

- 6) Jednostki podlegają umorzeniu i nabyciu według Cen jednostek z dnia, w którym Allianz dokonał rejestracji, o której mowa w pkt 4).
- 7) Składki doraźne są lokowane w Funduszach zgodnie z podziałem procentowym obowiązującym dla Składki regularnej, jeśli Ubezpieczający nie złoży wniosku określającego inny sposób podziału Składki doraźnej, przy czym postanowienia pkt 2) i 3) stosuje się odpowiednio.
- 8) Jednostki uczestnictwa są nabywane według Ceny Jednostki z dnia, w którym Allianz dokonał wpisu liczby Jednostek nabytych za wpłaconą Składkę na Rachunek jednostek. Allianz dokonuje wpisu Jednostek uczestnictwa na właściwy Rachunek jednostek nie później niż 5. dnia roboczego od daty wpłynięcia Składki na konto Allianz, pod warunkiem wystawienia Polisy, nie wcześniej jednak niż w dniu jej wymagalności. Jeżeli w powyższym terminie Polisa nie zostanie wystawiona Allianz dokonuje wpisu liczby Jednostek nabytych za wpłaconą Składkę na rachunek Jednostek w dniu wystawienia Polisy.
- 9) W razie niewpłynięcia wniosku określającego inny sposób podziału Składki doraźnej Allianz dokonuje wpisu liczby Jednostek nabytych za wpłaconą Składkę na Rachunek jednostek nie później niż 5-go dnia Roboczego od daty wpływu Składki na konto Allianz zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 7).

8.

Pierwszego dnia każdego Miesiąca polisowego Allianz pobiera należne opłaty z KSD poprzez umorzenie części Jednostek uczestnictwa, według następujących zasad:

- 1) Allianz oblicza wysokość Opłaty za ochronę ubezpieczeniową, wynikającą z zawarcia Umowy ubezpieczenia,
- 2) część opłat, o których mowa w pkt 1) obciążająca Rachunek jednostek w danym Funduszu jest ustalana proporcjonalnie do wartości zgromadzonych środków na tym rachunku. Wartość zgromadzonych środków ustala się według Ceny Jednostki uczestnictwa w danym dniu,
- 3) z każdego Rachunku jednostek pobiera się liczbę Jednostek odpowiadającą części opłat, o których mowa w pkt 2), według Ceny jednostki w danym dniu.

9.

Opłatę za ochronę ubezpieczeniową oblicza się za czas świadczenia przez Allianz ochrony ubezpieczeniowej jako iloczyn Sumy na ryzyku i miesięcznej stawki za ryzyko śmierci ustalonej na podstawie aktualnego w danym Roku polisowym wieku Ubezpieczonego, przy zastosowaniu Tabeli stawek za ryzyko śmierci znajdującej się w Tabeli opłat i limitów.

10.

W dniu, w którym za wpłaconą Składkę regularną lub doraźną nabyte zostaną Jednostki uczestnictwa, Allianz pobiera z KSD należną Opłatę polisową w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów.

11.

W każdym dniu wyceny Jednostek uczestnictwa wartość aktywów każdego z Funduszy jest pomniejszana o kwotę odpowiadającą wysokości kosztów zarządzania Funduszem.

12.

Koszt zarządzania Funduszem wskazano w Regulaminie.

## § 11

Całkowity wykup z KSD (wykup KSD) i Częściowy wykup z KSD

1.

W czasie trwania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do Wykupu z KSD.

- 1) Wykup z KSD może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz wartości wykupu. Wykup KSD jest możliwy tylko wówczas, gdy z IKE została dokonana Wpłata, Wpłata transferowa lub Zwrot.
- 2) Wartość wykupu odpowiada wartości Jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na Rachunkach jednostek KSD.
- 3) Wartość Jednostek, o których mowa w pkt 2), ustala się według Cen jednostek z dnia zarejestrowania wniosku o wykup w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje w ciągu 10 Dni roboczych od daty wpłynięcia wniosku o wykup do Allianz.

2.

W czasie trwania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do Częściowego wykupu z KSD.

- 1) Częściowy wykup z KSD może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz części wartości Jednostek zewidencjonowanych na Rachunkach jednostek KSD.
- 2) Wartość Jednostek, o których mowa w pkt 1), ustala się według Cen jednostek z dnia zarejestrowania wniosku o Częściowy wykup w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje w ciągu 10 Dni roboczych od daty wpływu wniosku o Częściowy wykup do Allianz.

- 3) Ubezpieczający, z zastrzeżeniem pkt 4) ma prawo dokonać Częściowego wykupu z KSD w każdym czasie.
- 4) Niezależnie od innych postanowień, po dokonaniu Częściowego wykupu na koncie KSD musi pozostać równowartość kwoty wskazanej w Tabeli opłat i limitów.
- 5) W razie dokonania Częściowego wykupu z KSD liczba Jednostek uczestnictwa odpowiadających swojej wartością kwocie Częściowego wykupu jest odejmowana z Rachunku jednostek Funduszu, którego dotyczył wniosek o Częściowy wykup z KSD.
- 6) Jeżeli we wniosku o Częściowy wykup brak wskazania Funduszy, z których mają być wycofane środki, Allianz dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków w poszczególnych Funduszach. Jeżeli wymienione wskazanie jest niemożliwe do realizacji, Allianz dokona wycofania środków z Funduszy w maksymalnej możliwej do zrealizowania wysokości.

### 3.

Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz wartości Całkowitego wykupu z KSD lub Częściowego wykupu z KSD są:

- 1) wypełniony wniosek o Wykup/Częściowy wykup z KSD,
- 2) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego,
- 3) inne niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia wniosku dokumenty wskazane przez Allianz na piśmie po wpływnięciu do Allianz wniosku.

### 4.

Allianz wypłaci wartość wykupu lub wartość Częściowego wykupu w terminie 15 Dni roboczych od dnia wpływu dokumentów wskazanych w ust. 3 do Allianz.

### 5.

Kwota należna z tytułu Wykupu lub Częściowego wykupu z KSD zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty.

## § 12

Wypłata, Wypłata transferowa, Częściowy zwrot i Zwrot środków zgromadzonych na IKE na wniosek Ubezpieczającego

### 1.

Allianz dokonuje Wypłaty według następujących zasad:

- 1) Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje na wniosek:
  - a) Ubezpieczającego – po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
  - b) Uprawnionego – w przypadku śmierci Ubezpieczonego na wniosek Uprawnionego – Wypłata następuje według zasad wskazanych w § 13 i 14.
- 2) Ubezpieczający, przed dokonaniem Wypłaty, jest zobowiązany do poinformowania Allianz o właściwym dla Ubezpieczającego w sprawach podatku dochodowego od osób fizycznych Naczelniku Urzędu Skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Ubezpieczający nie ukończył 60 roku życia.
- 3) Niedopełnienie przez Ubezpieczającego obowiązku, o którym mowa w pkt 2), spowoduje, że Allianz nie dokona Wypłaty.
- 4) Wypłata może być, w zależności od wniosku Ubezpieczającego, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
- 5) Allianz dokonuje Wypłaty jednorazowej, a w przypadku Wypłaty w ratach – pierwszej raty, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Ubezpieczającego pisemnego wniosku o dokonanie Wypłaty, chyba że Ubezpieczający zażąda Wypłaty w terminie późniejszym.
- 6) Ubezpieczający, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.

### 2.

Allianz dokonuje Wypłaty transferowej według następujących zasad:

- 1) Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Ubezpieczającego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną niż Allianz instytucją finansową albo po przystąpieniu do Programu emerytalnego i okazaniu Allianz odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
- 2) W razie Wypłaty transferowej z IKE do Programu emerytalnego Wypłata transferowa dokonywana jest na rachunek Programu emerytalnego.
- 3) Z zastrzeżeniem sytuacji wskazanych w ustawie o IKE, Allianz dokonuje Wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Ubezpieczającego dyspozycji Wypłaty transferowej. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.

### 3.

Allianz dokonuje Częściowego zwrotu według następujących zasad:

- 1) Ubezpieczający może wystąpić z wnioskiem o Częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodzą z wpłat na IKE.
- 2) Częściowy zwrot może nastąpić na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz części wartości Jednostek zewidencjonowanych na Rachunkach jednostek IKE.
- 3) Niezależnie od innych postanowień, wartość Rachunków jednostek IKE po dokonaniu Częściowego zwrotu, nie może być niższa niż kwota określona w Tabeli opłat i limitów.
- 4) W razie dokonania Częściowego zwrotu, liczba Jednostek odpowiadająca swojej wartością kwocie Częściowego zwrotu jest odejmowana z Rachunku jednostek Funduszu, którego wniosek o Częściowy zwrot dotyczył.
- 5) Jeżeli we wniosku o Częściowy zwrot brak wskazania Funduszy, z których mają być wycofane środki, Allianz dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków w poszczególnych Funduszach. Jeżeli wymienione wskazanie jest niemożliwe do realizacji, Allianz dokona wycofania środków z Funduszy w maksymalnej możliwej do zrealizowania wysokości.
- 6) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz Częściowego zwrotu są:
  - a) wypełniony wniosek o Częściowy zwrot,
  - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego,
  - c) inne niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia wniosku dokumenty wskazane przez Allianz na piśmie po wpływnięciu do Allianz wniosku.
- 7) Allianz wypłaci wartość Częściowego zwrotu w terminie 14 dni licząc od dnia złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o Częściowy zwrot.

### 4.

Allianz dokonuje Zwrotu według następujących zasad:

- 1) Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
- 2) Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rachunku Ubezpieczającego, jeżeli Umowa o prowadzenie IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
- 3) Jeżeli na IKE została przyjęta Wypłata transferowa z Programu emerytalnego, Allianz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Ubezpieczającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego.
- 4) Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.
- 5) Zwrot środków zgromadzonych na IKE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.

### 5.

Wypłata, Wypłata transferowa oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKE powodują Całkowity wykup KSD.

### 6.

Wartość Jednostek odpowiadająca Wypłacie, Wypłacie transferowej, Częściowemu zwrotowi lub Zwrotowi środków zgromadzonych na IKE ustala się według Cen jednostek z dnia zarejestrowania wniosku o Wypłatę, Wypłatę transferową, Częściowy zwrot lub Zwrot w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje w ciągu 10 Dni roboczych od daty wpływu odpowiedniego wniosku do Allianz.

## § 13

Uprawnieni do otrzymania świadczenia w razie śmierci Ubezpieczonego

### 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 obowiązywania.

### 2.

Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia zmienić wskazanie, o którym mowa w ust. 1.

### 3.

Allianz jest związany dokonaną zmianą, począwszy od dnia wpływu 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 wyznaczane z zachowaniem wzajemnych proporcji wskazanych w Polisie lub oświadczeniu Ubezpieczonego złożonym Allianz.



5.

Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego.

6.

W razie śmierci Uposażonego przed zajściem zdarzenia lub też utraty przez niego prawa do świadczenia, prawo do wypłaty części świadczenia przypadającej temu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni wskazani przez Ubezpieczonego, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających ze wskazań tego Ubezpieczonego.

7.

W razie śmierci wszystkich Uposażonych przed zajściem zdarzenia lub też utraty przez nich prawa do świadczenia, prawo do otrzymania świadczenia przejmują Uposażeni Zastępczy wskazani przez Ubezpieczonego, z zachowaniem zasady określonej w ust. 8.

8.

Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub w chwili śmierci Ubezpieczonego brak było Uposażonych i Uposażonych Zastępczych lub też utracili oni prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje członkom rodziny zmarłego według następującej kolejności:

- 1) współmałżonkowi,
- 2) w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeżeli brak współmałżonka,
- 3) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeżeli brak dzieci i współmałżonka,
- 4) w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego, jeśli brak rodziców, dzieci i współmałżonka,
- 5) w równych częściach innym spadkobiercom Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.

#### § 14

Wypłata świadczenia w razie śmierci Ubezpieczonego

1.

W razie śmierci Ubezpieczonego należy powiadomić Allianz o tym Zdarzeniu.

2.

Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu Zdarzenia, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Allianz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia losowego, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem, na piśmie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Allianz lub wysokości świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.

3.

Osoba zgłaszająca roszczenie powinna wypełnić druk zgłoszenia roszczenia. Za dzień zgłoszenia roszczenia uznaje się datę wpływu pisemnego zgłoszenia roszczenia do Allianz. Rejestracja następuje w ciągu 10 Dni roboczych od daty wpływu zgłoszenia roszczenia do Allianz.

4.

Do zgłoszenia roszczenia Uprawniony zobowiązany jest dołączyć wniosek, w którym wskaże wybór formy wypłacenia środków zgromadzonych na IKE (Wypłata albo Wypłata transferowa) oraz dołączyć posiadane dokumenty wskazane przez Allianz, niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości świadczenia, do których należą:

- 1) odpis aktu zgonu Ubezpieczonego,
- 2) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego,
- 3) inne dokumenty niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia roszczenia i ustalenia zobowiązań Allianz wskazane przez Allianz na piśmie po wpłynięciu do Allianz zawiadomienia o zajściu Zdarzenia.

5.

Na podstawie przesłanej dokumentacji Allianz przeprowadzi postępowanie dotyczące ustalenia:

- 1) potwierdzenia zaistnienia zdarzenia,
- 2) zasadności zgłoszonych roszczeń,
- 3) wysokości świadczenia,
- 4) osoby lub osób uprawnionych do otrzymania świadczenia,
- 5) sposobu przekazania świadczenia.

6.

Allianz Życie wypłaca świadczenie niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 14 dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 11 w zakresie Wypłaty środków zgromadzonych na IKE oraz ust. 12 w zakresie Wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Allianz albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione

w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Allianz powinien spełnić w terminie 14 dni od daty zawiadomienia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym.

7.

Jeśli w terminie 14 dni, licząc od daty zawiadomienia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym Allianz nie wypłaci świadczenia, zawiadamia on na piśmie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część świadczenia.

8.

Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Allianz poinformuje o tym na piśmie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Informacja ta zawierać będzie pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

9.

Uprawniony otrzymuje środki zgromadzone na IKE, które stanowią część świadczenia z tytułu Umowy, w zależności od wniosku Uprawnionego, w formie Wypłaty albo Wypłaty transferowej.

10.

Wypłata może być, w zależności od wniosku Uprawnionego, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Allianz dokonuje Wypłaty jednorazowej, a w przypadku Wypłaty w ratach – pierwszej raty, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uprawnionego wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia dokumentów, o których mowa w ust. 4 chyba że Uprawniony zażąda wypłaty w terminie późniejszym.

11.

Wypłata transferowa jest dokonywana z IKE zmarłego Ubezpieczającego na IKE Uprawnionego albo na indywidualne konto emerytalne Uprawnionego prowadzone przez inną niż Allianz instytucję finansową albo do Programu emerytalnego, do którego Uprawniony przystąpił.

12.

Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Uprawnionego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo po przystąpieniu do Programu emerytalnego i okazaniu Allianz odpowiednio Potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do Programu emerytalnego.

13.

Allianz dokonuje Wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia przedstawienia przez Uprawnionego dokumentów wymienionych w ust. 4 oraz złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej

14.

Każdy Uprawniony do środków zgromadzonych na IKE zmarłego Ubezpieczonego może dokonać Wypłaty transferowej na swoje IKE albo na swoje indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną niż Allianz instytucję finansową albo do Programu emerytalnego, do którego przystąpił, wyłącznie całości przysługujących mu środków.

15.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym paragrafie, w zakresie dotyczącym Wypłaty oraz Wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE, stosuje się odpowiednio postanowienia § 12.

#### § 15

Rozwiązanie umowy

1.

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, składając Allianz oświadczenie o odstąpieniu, w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Allianz nie poinformował Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.

2.

W razie skorzystania z powyższego prawa Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę pomniejszoną o:

- 1) kwoty Częściowych wykupów KSD, jeśli zostały dokonane,
- 2) koszty ochrony ubezpieczeniowej za okres, w którym Allianz jej udzielał.

3.

Za datę odstąpienia od Umowy ubezpieczenia przyjmuje się dzień wpływu pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Allianz.

4.

Niezależnie od prawa, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia składając Allianz oświadczenie o odstąpieniu, w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji, o której mowa w § 17 ust. 2.

5.

W razie skorzystania z prawa określonego w ust. 1 i 4 Allianz w terminie 14 dni zwróci Ubezpieczającemu wartość Jednostek Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych według stanu na dzień otrzymania informacji o odstąpieniu od Umowy.

6.

Za datę odstąpienia od Umowy przyjmuje się dzień wpłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Allianz.

7.

Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie, składając w Allianz oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem wpływu do Allianz oświadczenia o wypowiedzeniu. Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia jest równoznaczne z wnioskiem:

- 1) o Wykup z KSD, oraz
- 2) o Wypłatę środków zgromadzonych na IKE.

8.

Jeżeli Ubezpieczający nie spełnia wymogów dotyczących Wypłaty Allianz dokonuje Zwrotu środków zgromadzonych na IKE, potrącając należny podatek oraz Opłatę dodatkową wskazaną w Tabeli opłat i limitów, o ile są należne.

9.

Poza przypadkami odrębnie wskazanymi w o.w.u. lub wynikającymi z przepisów prawa Umowa rozwiązuje się:

- 1) z dniem śmierci Ubezpieczonego,
- 2) z dniem doręczenia wniosku o Wykup do Allianz,
- 3) z dniem upływu okresu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 7,
- 4) z dniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego

10.

Umowa ulega rozwiązaniu wskutek nieopłacenia Składki regularnej w terminie 90 dni od daty jej wymagalności mimo uprzedniego wezwania przez Allianz do zapłaty Składki regularnej, z zastrzeżeniem postanowień § 7 ust. 7.

11.

Rozwiązanie umowy następuje z ostatnim dniem okresu, o którym mowa w ust. 10.

12.

W razie nieopłacenia Składki regularnej pomimo otrzymania wezwania, ochrona ubezpieczeniowa wygasa z ostatnim dniem Okresu prolongaty.

## § 16

### Oświadczenia

1.

Zawiadomienia i oświadczenia w związku z Umową ubezpieczenia wymagają formy pisemnej, chyba że o.w.u. dopuszczają inną formę komunikacji lub strony uzgodnią inaczej. Jeżeli Allianz udostępni możliwość komunikacji drogą telefoniczną lub elektroniczną w innych sprawach niż przewidziane w o.w.u. zawiadomienia i oświadczenia związane z wykonywaniem Umowy, będą mogły być składane również w innej formie.

2.

Ubezpieczający i Allianz są zobowiązani informować się wzajemnie o każdej zmianie adresu siedziby lub zamieszkania, a w przypadku Ubezpieczającego również o każdej zmianie danych osobowych.

3.

Allianz udostępni Ubezpieczającym możliwość składania przez e-serwis określonych w o.w.u. dyspozycji (o ile udostępniono możliwość składania danych dyspozycji za jego pośrednictwem).

## § 17

### Obowiązki informacyjne Allianz

1.

Przed wyrażeniem przez strony zgody na zmianę warunków Umowy lub zmianę prawa właściwego dla zawartej Umowy ubezpieczenia, Allianz przekazuje Ubezpieczającemu, na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku informacje w tym zakresie wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy. Informacje, o których mowa wyżej Allianz może,

za zgodą Ubezpieczającego, przekazać również za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

2.

Allianz na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku, informuje Ubezpieczającego, nie rzadziej niż raz w roku, z zastrzeżeniem ust. 3, o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy, a także o wartości Wykupu ubezpieczenia. Informacje, o których mowa wyżej Ubezpieczyciel może, za zgodą Ubezpieczającego, przekazać również za pomocą środków komunikacji elektronicznej.

3.

Allianz przekazuje Ubezpieczającemu informacje, o których mowa w ust. 2 po raz pierwszy nie wcześniej niż w terminie 10 miesięcy i nie później niż w terminie 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy.

4.

Na wniosek Ubezpieczającego Allianz udostępni informacje, o których mowa w ust. 2, oraz informacje o stanie Rachunku jednostek.

## § 18

### Reklamacje

1.

Reklamacja związana ze świadczeniami przez Allianz usługami może zostać złożona w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów oraz w siedzibie Allianz (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa). Reklamacja może być złożona:

- 1) w formie pisemnej – osobiście, w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów lub w siedzibie Allianz, przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe albo za pośrednictwem kuriera lub posłańca,
- 2) ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Allianz obsługującej klientów lub w siedzibie Allianz,
- 3) w formie elektronicznej – za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) lub za pomocą poczty elektronicznej na adres [skargi@allianz.pl](mailto:skargi@allianz.pl).

2.

Organem właściwym do rozpatrzenia reklamacji jest zarząd Allianz lub osoba upoważniona przez Allianz.

3.

Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Informacja do klienta z przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi wskazywać będzie przyczynę opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.

4.

Odpowiedź na reklamację będzie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z zastrzeżeniem że odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta.

5.

Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji znajdują się na stronie [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) oraz w jednostkach Allianz obsługujących klientów.

6.

Allianz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

7.

Osoba fizyczna może złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.

## § 19

### Postanowienia końcowe

1.

W kwestiach nieunormowanych niniejszymi o.w.u. oraz Umową ubezpieczenia mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz inne bezwzględnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

2.

Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla

miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub Uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.

3.

Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy Uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.

4.

Sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej Allianz jest dostępne na stronie internetowej [www.allianz.pl/sprawozdania-finansowe](http://www.allianz.pl/sprawozdania-finansowe) oraz w siedzibie Allianz.

5.

Językiem obowiązującym w korespondencji i kontaktach z Allianz jest język polski.

§ 20

Uchwała Zarządu Allianz

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 112/2016 z dnia 2 grudnia 2016 r. i mają zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawartych od dnia 9 grudnia 2016 r.



Veit Stutz  
Prezes Zarządu



Radosław Kamiński  
Wiceprezes Zarządu



Konrad Kozik  
Wiceprezes Zarządu



Grzegorz Kulik  
Wiceprezes Zarządu



Krzysztof Szypuła  
Wiceprezes Zarządu

# Tabela opłat i limitów

## Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie

Tabela opłat

	Rodzaj opłaty	Aktualna wysokość opłaty
1	Opłata polisowa 1. – 3. Rok polisowy 4. – 6. Rok polisowy 7. Rok polisowy i lata kolejne	3% każdej wpłaconej Składki 2% każdej wpłaconej Składki 0% każdej wpłaconej Składki
2	Opłata dodatkowa (potrącana z IKE w razie dokonania Wypląty, Wypląty transferowej lub Zwrotu w ciągu 12 miesięcy licząc od dnia zawarcia Umowy)	50% środków zgromadzonych na IKE ale nie więcej niż 300 zł
3	Opłata za przeniesienie środków pomiędzy Funduszami • 5 pierwszych przeniesień w Roku polisowym • każde kolejne przeniesienie w Roku polisowym	• bezpłatnie • 20 zł
4	Opłata za zmianę alokacji Składki • 5 pierwszych zmian alokacji Składki w Roku polisowym • każda kolejna zmiana alokacji Składki w Roku polisowym	• bezpłatnie • 20 zł
5	Opłata za dokonanie Częściowego wykupu/Częściowego zwrotu	• bezpłatnie
6	Koszt zarządzania Funduszem (w skali roku)	zgodnie ze wskazaniem w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A.

Tabela limitów

	Rodzaj limitu	Aktualna wysokość limitu
1	Stała wysokość Sumy ubezpieczenia	100 zł
2	Minimalna wysokość Składki regularnej: Roczna Półroczna Kwartalna Miesięczna	1200 zł 600 zł 300 zł 100 zł
3	Minimalna Składka doraźna	100 zł
4	Minimalna kwota Częściowego wykupu/Częściowego zwrotu	brak
5	Minimalna wartość środków na KSD niezbędna do zamiany ubezpieczenia w bezskładkowe w pierwszym roku polisowym (o której mowa w § 7 ust. 7 o.w.u.)	100 zł
6	Minimalna wartość rachunków jednostek IKE po dokonaniu Częściowego zwrotu	3000 zł
7	Minimalna wartość rachunków jednostek KSD po dokonaniu: • Częściowego wykupu z KSD • przeniesienia środków z rachunku KSD na IKE w ramach uzupełnienia dopuszczalnego Ustawą o IKE limitu rocznego	250 zł

## Tabela stawek za ryzyko śmierci – miesięczna stawka za ryzyko śmierci

WIEK	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci
16	0,000041
17	0,000054
18	0,000067
19	0,000078
20	0,000085
21	0,000089
22	0,000090
23	0,000089
24	0,000088
25	0,000088
26	0,000089
27	0,000092
28	0,000096
29	0,000101
30	0,000107
31	0,000114
32	0,000123
33	0,000133
34	0,000145
35	0,000159
36	0,000175
37	0,000193
38	0,000212
39	0,000234
40	0,000258
41	0,000285
42	0,000314
43	0,000347
44	0,000383
45	0,000424
46	0,000470
47	0,000520
48	0,000575
49	0,000636
50	0,000701
51	0,000771
52	0,000845
53	0,000923
54	0,001005
55	0,001089
56	0,001178
57	0,001271
58	0,001367

WIEK	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci
59	0,001469
60	0,001576
61	0,001690
62	0,001810
63	0,001938
64	0,002074
65	0,002219
66	0,002376
67	0,002544
68	0,002725
69	0,002923
70	0,003139
71	0,003378
72	0,003641
73	0,003933
74	0,004257
75	0,004617
76	0,005016
77	0,005458
78	0,005945
79	0,006480
80	0,007066
81	0,007705
82	0,008399
83	0,009152
84	0,009966
85	0,010846
86	0,011795
87	0,012818
88	0,013921
89	0,015111
90	0,016390
91	0,017776
92	0,019263
93	0,020856
94	0,022560
95	0,024380
96	0,026322
97	0,028390
98	0,030589
99	0,032926
100	0,035405
101	1,000000

# Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A.

Załącznik do umowy ubezpieczenia na życie związanej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartej od dnia 1 stycznia 2016 r.

## § 1.

### Postanowienia ogólne

#### 1.

Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, stworzonych przez TU Allianz Życie Polska S.A. zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego, w ramach umów ubezpieczenia na życie, do których stanowi on załącznik.

#### 2.

Allianz tworzy następujące Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe:

- 1) Fundusz Pieniężny,
- 2) Fundusz Polskich Obligacji Skarbowych,
- 3) Fundusz Obligacji,
- 4) Fundusz Stabilnego Wzrostu,
- 5) Fundusz Aktywnej Alokacji,
- 6) Fundusz Dynamiczny,
- 7) Fundusz Akcji Plus,
- 8) Fundusz Akcji Małych i Średnich Spółek,
- 9) Fundusz Selektywny.

#### 3.

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Wartość Aktywów Netto (WAN)** – wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszona o jego zobowiązania,
- 2) **Dzień Wyceny** – dzień, na który zostaje ustalona Wartość Aktywów Netto Funduszu, tj. każdy dzień regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., a także ostatni dzień miesiąca, jeśli przypada on na dzień wolny od pracy,
- 3) **Uczestnik Funduszu** – podmiot, na rzecz którego nabyte zostały jednostki uczestnictwa, pochodzące ze składek z umowy ubezpieczenia zawartej z Allianz,
- 4) **Cena Jednostki Uczestnictwa** – Wartość Aktywów Netto podzielona przez ilość jednostek uczestnictwa Funduszu,
- 5) **Cena kupna jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa Funduszu, według której Allianz przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa,
- 6) **Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa Funduszu, według której Allianz umarza jednostki uczestnictwa zewidencjonowane na rachunkach jednostek, równa Cenie Jednostki Uczestnictwa,
- 7) **Instrumenty Rynku Pieniężnego** – rozumie się przez to papiery wartościowe lub prawa majątkowe inkorporujące wyłącznie wierzytelności pieniężne:
  - a) o terminie realizacji praw nie dłuższym niż 397 dni liczonym od dnia ich wystawienia lub od dnia ich nabycia, lub
  - b) które regularnie podlegają dostosowaniu do bieżących warunków panujących na rynku pieniężnym w okresach nie dłuższych niż 397 dni, lub
  - c) których ryzyko inwestycyjne, w tym ryzyko kredytowe i ryzyko stopy procentowej, odpowiada ryzyku instrumentów finansowych, o których mowa w lit. a lub b
 – oraz co do których istnieje podaż i popyt umożliwiające ich nabywanie i zbywanie w sposób ciągły na warunkach rynkowych, przy czym przejściowa utrata płynności przez papier wartościowy lub prawo majątkowe nie powoduje utraty przez ten papier lub prawo statusu instrumentu rynku pieniężnego.

#### 4.

Pozostałe terminy użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w ogólnych warunkach umów ubezpieczenia na życie, do których niniejszy Regulamin stanowi załącznik (zwanych dalej: o.w.u.).

## § 2.

### Cel inwestycyjny Funduszy

#### 1.

- 1) Celem inwestycyjnym Funduszy jest wzrost wartości Aktywów Funduszy w wyniku wzrostu wartości lokat.
- 2) Allianz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego, określonego w pkt 1), w żadnym z Funduszy wymienionych w § 1 ust. 2.
- 3) Wyniki Funduszy osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych tych Funduszy.

- 4) Ryzyko inwestycyjne związane z wybranym Funduszem ponosi Ubezpieczający.

## § 3.

### Kategorie dopuszczalnych lokat Funduszy

#### 1.

Aktywa Funduszy mogą być inwestowane w następujące kategorie lokat:

- 1) akcje, warranty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe; na zasadach określonych w ust. 2,
- 2) listy zastawne, dłużne papiery wartościowe oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego; na zasadach określonych w ust. 2,
- 3) depozyty bankowe,
- 4) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne; na zasadach określonych w ust. 3,
- 5) jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze inwestycyjne, w tym fundusze zagraniczne oraz instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą,
- 6) waluty.

#### 2.

Dokonując lokat w kategorii lokat, o których mowa w ust. 1 pkt 1)-2) Aktywa Funduszy inwestowane są w:

- 1) papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
- 2) papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim, a także na rynku zorganizowanym niebędącym rynkiem regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim, a także na rynku zorganizowanym w państwie OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie na następujących rynkach:
  - a) Australia: Australian Stock Exchange oraz Sydney Futures Exchange,
  - b) Filipiny: The Philippine Stock Exchange (PSE);
  - c) Hong Kong: Hong Kong Exchanges and Clearing Limited (HKEx) oraz Hong Kong Futures Exchange (HKF);
  - d) Indonesia: Indonesia Stock Exchange (IDX);
  - e) Islandia: Iceland Stock Exchange;
  - f) Japonia: Nagoya Stock Exchange, Osaka Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange;
  - g) Kanada: Bourse de Montreal, TSX Group;
  - h) Korea Południowa: Korea Stock Exchange;
  - i) Malaysia: Bursa Malaysia;
  - j) Meksyk: Mexico Stock Exchange (Bolsa Mexicana de Valores);
  - k) Norwegia: Oslo Stock Exchange;
  - l) Nowa Zelandia: New Zealand Stock Exchange;
  - h) Południowa Afryka: Johannesburg Stock Exchange (JSE);
  - m) Singapur: Singapore Exchange (SGX);
  - n) Stany Zjednoczone Ameryki Północnej: New York Stock Exchange (NYSE), Over the Counter Market in NASDAQ-System (NASDAQ), Amex (American Stock Exchange), CBOT (Chicago Board of Trade), Chicago Board Options Exchange, Chicago Mercantile Exchange, International Securities Exchange, YBOT (New York Board of Trade), NYMEX (New York Mercantile Exchange), PCX (Pacific Exchange), PHLX (Philadelphia Stock Exchange);
  - o) Szwajcaria: Swiss Exchange;
  - p) Tajlandia: Stock Exchange of Thailand (SET), Thailand Futures Exchange (TFEX);
  - r) Turcja: Istanbul Stock Exchange (ISE) (İstanbul Menkul Kıymetler, Borsası, İMKB), Turkdex Derivatives Exchange;
  - s) Vietnam: Hanoi Stock Exchange (HNX), Ho Chi Minh Stock Exchange (HSX).
- 3) papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego, inne niż określone w punktach powyższych, przy czym łączna wartość tych lokat nie może przewyższać 10% Wartości Aktywów Netto danego Funduszu.

#### 3.

Fundusze mogą inwestować swoje Aktywa w instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zarówno w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu jak i w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

#### § 4.

Polityka inwestycyjna, kryteria doboru lokat, zasady dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne Funduszy.

1.

##### Fundusz Pieniężny

- 1) Allianz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów Funduszu, przede wszystkim, w krótkoterminowe instrumenty dłużne, emitowane lub gwarantowane głównie przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także w inne instrumenty dłużne papiery wartościowe zapewniające konkurencyjne oprocentowanie, emitowane przez inne podmioty o najwyższej wiarygodności. Maksymalny, ważony wartością lokat, czas trwania tych lokat (duration) nie może być dłuższy niż 1 rok. Udział listów zastawnych, dłużnych papierów wartościowych, instrumentów rynku pieniężnego oraz depozytów bankowych w Wartości Aktywów Netto Funduszu będzie zawierał się w przedziale od 70% do 100% Wartości Aktywów Netto tego Funduszu.
- 2) Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest ochrona realnej wartości Aktywów tego Funduszu.
- 3) Stan finansowy i perspektywy rozwoju podmiotów, które wyemitowały instrumenty finansowe, które mają być przedmiotem inwestycji Funduszu są ustalane na podstawie wszechstronnej analizy dokonywanej przez Allianz.
- 4) Aktywa Funduszu Pieniężnego mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 2-5.
- 5) Fundusz może lokować do 10% wartości Aktywów Funduszu w papiery wartościowe lub Instrumenty Rynku Pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot.
- 6) Ograniczenia, o którym mowa w punkcie 5) nie stosuje się do lokat w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), jak również do lokat w instrumenty finansowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez:
  - a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) jednostkę samorządu terytorialnego,
  - c) państwo członkowskie,
  - d) jednostkę samorządu państwa członkowskiego,
  - e) państwo należące do OECD,
  - f) międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.
- 6) Ponadto Allianz może inwestować Aktywa Funduszu w instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu jak i w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.
- 7) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Pieniężnego pod warunkiem, że aktywa tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji mogą być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, inwestowane w te same kategorie lokat, w które inwestuje Fundusz zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną, kryteriami doboru lokat, zasadami dywersyfikacji i innymi ograniczeniami inwestycyjnymi określonymi w Regulaminie.

2.

##### Fundusz Polskich Obligacji Skarbowych

- 1) Allianz realizuje cel inwestycyjny Funduszu Polskich Obligacji Skarbowych poprzez inwestowanie Aktywów Funduszu w dłużne papiery wartościowe, w tym w szczególności w obligacje i bony skarbowe oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego emitowane przez Skarb Państwa. Allianz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.
- 3) Aktywa Funduszu Polskich Obligacji Skarbowych mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2-5.
- 4) Fundusz może lokować do 10% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty finansowe wyemitowane przez jeden podmiot.
- 5) Ograniczenia, o którym mowa w punkcie 4) nie stosuje się do lokat w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), jak również w instrumenty finansowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez:
  - a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) jednostkę samorządu terytorialnego,
  - c) państwo członkowskie,
  - d) jednostkę samorządu państwa członkowskiego,
  - e) państwo należące do OECD,
  - f) międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.
- 6) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Polskich Obligacji Skarbowych pod warunkiem, że aktywa tych funduszy inwestycyjnych

otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji mogą być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, inwestowane w te same kategorie lokat, w które inwestuje Fundusz zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną, kryteriami doboru lokat, zasadami dywersyfikacji i innymi ograniczeniami inwestycyjnymi określonymi w Regulaminie.

3.

##### Fundusz Obligacji

- 1) Allianz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów w średnio- i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa oraz emitowane i gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, rządy państw członkowskich, a także innych państw należących do OECD, również z wykorzystaniem instrumentów pochodnych. Ponadto aktywa mogą być inwestowane w dłużne papiery wartościowe emitowane przez inne niż wskazane w zdaniu poprzednim podmioty. Allianz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.
- 3) Stan finansowy i perspektywy rozwoju podmiotów, które wyemitowały instrumenty finansowe, które mają być przedmiotem inwestycji Funduszu są ustalane na podstawie wszechstronnej analizy dokonywanej przez Allianz.
- 4) Aktywa Funduszu Obligacji mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 1-5.
- 5) Fundusz może lokować do 10% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty finansowe wyemitowane przez jeden podmiot.
- 6) Ograniczenia, o którym mowa w punkcie 5) nie stosuje się do lokat w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 punkt 5), jak również w instrumenty finansowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez:
  - a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) jednostkę samorządu terytorialnego,
  - c) państwo członkowskie,
  - d) jednostkę samorządu państwa członkowskiego,
  - e) państwo należące do OECD,
  - f) międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.
- 7) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 punkt 1), mogą stanowić do 10% Wartości Aktywów Netto Funduszu Obligacji.
- 8) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Obligacji pod warunkiem, że aktywa tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji mogą być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, inwestowane w te same kategorie lokat, w które inwestuje Fundusz zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną, kryteriami doboru lokat, zasadami dywersyfikacji i innymi ograniczeniami inwestycyjnymi określonymi w Regulaminie.

4.

##### Fundusz Stabilnego Wzrostu

- 1) Allianz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie Aktywów Funduszu w akcje, obligacje zamienne oraz inne instrumenty oparte o akcje takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne i instrumenty pochodne, z zastrzeżeniem, że ich udział w Wartości Aktywów Netto Funduszu Stabilnego Wzrostu będzie się zawierał w przedziale od 0% do 40%. W pozostałym zakresie Aktywa Funduszu Stabilnego Wzrostu inwestowane są w instrumenty dłużne; w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Allianz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.
- 3) Proporcje między lokatami Aktywów Funduszu, w ramach limitów, o których mowa poniżej, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Allianz na podstawie oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.
- 4) Stan finansowy i perspektywy rozwoju podmiotów, które wyemitowały papiery wartościowe, które mają być przedmiotem inwestycji Funduszu ustalane są na podstawie wszechstronnej analizy dokonywanej przez Allianz.
- 5) Aktywa Funduszu Stabilnego Wzrostu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 1-5.
- 6) Fundusz może lokować do 10% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty finansowe wyemitowane przez jeden podmiot.
- 7) Ograniczenia, o którym mowa w punkcie 6) nie stosuje się do lokat w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), jak również

w instrumenty finansowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez:

- a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) jednostkę samorządu terytorialnego,
  - c) państwo członkowskie,
  - d) jednostkę samorządu państwa członkowskiego,
  - e) państwo należące do OECD,
  - f) międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.
- 8) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 1), mogą stanowić do 40% Wartości Aktywów Netto Funduszu Stabilnego Wzrostu.
- 9) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Stabilnego Wzrostu pod warunkiem, że aktywa tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji mogą być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, inwestowane w te same kategorie lokat, w które inwestuje Fundusz zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną, kryteriami doboru lokat, zasadami dywersyfikacji i innymi ograniczeniami inwestycyjnymi określonymi w Regulaminie.

5.

#### Fundusz Aktywnej Alokacji

- 1) Allianz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie Aktywów Funduszu w akcje, obligacje zamienne oraz inne instrumenty oparte o akcje takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe, obligacje zamienne i instrumenty pochodne, z zastrzeżeniem, że ich udział w Wartości Aktywów Netto Funduszu Aktywnej Alokacji będzie się zawierał w przedziale od 0% do 80%. W pozostałym zakresie Aktywa Funduszu inwestowane są w instrumenty dłużne; w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Allianz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Fundusz inwestuje zarówno w akcje największych spółek o solidnych fundamentach i Fundusz charakteryzuje się brakiem sztywnych zasad dywersyfikacji lokat oraz dużą zmiennością rodzaju lokat posiadanych w portfelu.
- 3) Proporcje między lokatami Aktywów Funduszu, w ramach limitów, o których mowa poniżej, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Allianz na podstawie oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.
- 4) Stan finansowy i perspektywy rozwoju podmiotów, które wyemitowały instrumenty finansowe, które mają być przedmiotem inwestycji Funduszu są ustalane na podstawie wszechstronnej analizy dokonywanej przez Allianz.
- 5) Aktywa Funduszu Aktywnej Alokacji mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 1-5.
- 6) Fundusz może lokować do 10% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty finansowe wyemitowane przez jeden podmiot.
- 7) Ograniczenia, o którym mowa w punkcie 6) nie stosuje się do lokat w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), jak również w instrumenty finansowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez:
- a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) jednostkę samorządu terytorialnego,
  - c) państwo członkowskie,
  - d) jednostkę samorządu państwa członkowskiego,
  - e) państwo należące do OECD,
  - f) międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.
- 8) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 1), mogą stanowić do 80% Wartości Aktywów Netto Funduszu Aktywnej Alokacji.
- 9) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Aktywnej Alokacji pod warunkiem, że aktywa tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji mogą być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, inwestowane w te same kategorie lokat, w które inwestuje Fundusz zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną, kryteriami doboru lokat, zasadami dywersyfikacji i innymi ograniczeniami inwestycyjnymi określonymi w Regulaminie.

6.

#### Fundusz Dynamiczny

- 1) Allianz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie Aktywów Funduszu w akcje, obligacje zamienne oraz inne instrumenty oparte o akcje takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i instrumenty pochodne, z zastrzeżeniem, że ich udział w Wartości Aktywów Netto Funduszu Dynamicznego będzie się zawierał w przedziale od 60% do 100%. W pozostałym zakresie Aktywa

- Funduszu inwestowane są w instrumenty dłużne; w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Allianz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.
- 3) Proporcje między lokatami Aktywów Funduszu, w ramach limitów, o których mowa poniżej, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Allianz na podstawie oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.
- 4) Stan finansowy i perspektywy rozwoju podmiotów, które wyemitowały papiery wartościowe, które mają być przedmiotem inwestycji Funduszu ustalane są na podstawie wszechstronnej analizy dokonywanej przez Allianz.
- 5) Aktywa Funduszu Dynamicznego mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 1-5.
- 6) Fundusz może lokować do 10% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty finansowe wyemitowane przez jeden podmiot.
- 7) Ograniczenia, o którym mowa w punkcie 6) nie stosuje się do lokat w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), jak również w instrumenty finansowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez:
- a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) jednostkę samorządu terytorialnego,
  - c) państwo członkowskie,
  - d) jednostkę samorządu państwa członkowskiego,
  - e) państwo należące do OECD,
  - f) międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.
- 8) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 1), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Dynamicznego.
- 9) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Dynamicznego pod warunkiem, że aktywa tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji mogą być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, inwestowane w te same kategorie lokat, w które inwestuje Fundusz zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną, kryteriami doboru lokat, zasadami dywersyfikacji i innymi ograniczeniami inwestycyjnymi określonymi w Regulaminie.

7.

#### Fundusz Akcji Plus

- 1) Allianz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie Aktywów Funduszu w akcje i obligacje zamienne oraz inne instrumenty oparte o akcje takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i instrumenty pochodne, z zastrzeżeniem, że ich udział w Wartości Aktywów Netto Funduszu Akcji Plus będzie się zawierał w przedziale od 70% do 100%. W pozostałym zakresie Aktywa Funduszu inwestowane są przede wszystkim w instrumenty dłużne; w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Allianz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Fundusz inwestuje przede wszystkim w akcje oraz inne instrumenty oparte o akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., charakteryzujących się solidnymi fundamentami i dobrymi perspektywami rozwoju.
- 3) Proporcje między lokatami Aktywów Funduszu, w ramach limitów, o których mowa poniżej, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Allianz na podstawie oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.
- 4) Stan finansowy i perspektywy rozwoju podmiotów, które wyemitowały instrumenty finansowe, które mają być przedmiotem inwestycji Funduszu są ustalane na podstawie wszechstronnej analizy dokonywanej przez Allianz.
- 5) Aktywa Funduszu Akcji Plus mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 1-5.
- 6) Fundusz może lokować do 10% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty finansowe wyemitowane przez jeden podmiot.
- 7) Ograniczenia, o którym mowa w punkcie 6) nie stosuje się do lokat w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), jak również w instrumenty finansowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez:
- a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) jednostkę samorządu terytorialnego,
  - c) państwo członkowskie,
  - d) jednostkę samorządu państwa członkowskiego,
  - e) państwo należące do OECD,



- f) międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.
- 8) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 1), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Akcji Plus.
- 9) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Akcji Plus pod warunkiem, że aktywa tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji mogą być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, inwestowane w te same kategorie lokat, w które inwestuje Fundusz zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną, kryteriami doboru lokat, zasadami dywersyfikacji i innymi ograniczeniami inwestycyjnymi określonymi w Regulaminie.

#### 8.

##### Fundusz Akcji Małych i Średnich Spółek

- 1) Allianz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie w akcje i obligacje zamienne małych i średnich spółek oraz inne instrumenty oparte o akcje tych spółek takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i instrumenty pochodne, z zastrzeżeniem, że ich udział w Wartości Aktywów Netto Funduszu Akcji Małych i Średnich Spółek będzie się zawierał w przedziale od 70% do 100%. W pozostałym zakresie Aktywa Funduszu inwestowane są przede wszystkim w instrumenty dłużne; w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Allianz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym. Fundusz inwestuje przede wszystkim w akcje oraz inne instrumenty oparte o akcje małych i średnich spółek, przez które to rozumie się spółki, których waga w indeksie WIG jest mniejsza niż 2%.
- 3) Proporcje między lokatami Aktywów Funduszu, w ramach limitów, o których mowa poniżej, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Allianz na podstawie oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.
- 4) Stan finansowy i perspektywy rozwoju podmiotów, które wyemitowały instrumenty finansowe, które mają być przedmiotem inwestycji Funduszu są ustalane na podstawie wszechstronnej analizy dokonywanej przez Allianz.
- 5) Aktywa Funduszu Akcji Małych i Średnich Spółek mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 1-5.
- 6) Fundusz może lokować do 10% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty finansowe wyemitowane przez jeden podmiot.
- 7) Ograniczenia, o którym mowa w punkcie 6) nie stosuje się do lokat w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), jak również w instrumenty finansowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez:
  - a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) jednostkę samorządu terytorialnego,
  - c) państwo członkowskie,
  - d) jednostkę samorządu państwa członkowskiego,
  - e) państwo należące do OECD,
  - f) międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.
- 8) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 1), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Akcji Małych i Średnich Spółek.
- 9) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Akcji Małych i Średnich Spółek pod warunkiem, że aktywa tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji mogą być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, inwestowane w te same kategorie lokat, w które inwestuje Fundusz zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną, kryteriami doboru lokat, zasadami dywersyfikacji i innymi ograniczeniami inwestycyjnymi określonymi w Regulaminie.

#### 9.

##### Fundusz Selektyny

- 1) Allianz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie w akcje, obligacje zamienne oraz inne instrumenty oparte o akcje takie jak prawa do akcji, prawa poboru, warranty subskrypcyjne, kwity depozytowe i instrumenty pochodne, z zastrzeżeniem, że ich udział w Wartości Aktywów Netto Funduszu Selektynego będzie się zawierał w przedziale od 70% do 100%. W pozostałym zakresie Aktywa Funduszu inwestowane są przede wszystkim w instrumenty dłużne; w tym emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Allianz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości Aktywów Funduszu

w długim horyzoncie inwestycyjnym. Allianz inwestuje Aktywa Funduszu przede wszystkim w akcje spółek niedowartościowanych, biorąc pod uwagę prognozowane wyniki finansowe oraz kształtowanie się w przyszłości podstawowych wskaźników giełdowych. Allianz lokuje Aktywa tego Funduszu w akcje spółek, co do których istnieje wysokie prawdopodobieństwo wzrostu wyceny rynkowej ze względu na sytuację fundamentalną, atrakcyjność branży, w której prowadzą działalność, skład akcjonariatu czy będących potencjalnym celem przejęcia.

- 3) Proporcje między lokatami Aktywów Funduszu, w ramach limitów, o których mowa poniżej, uzależnione są od decyzji podejmowanych przez Allianz na podstawie oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku akcji i rynku finansowych instrumentów dłużnych.
- 4) Stan finansowy i perspektywy rozwoju podmiotów, które wyemitowały instrumenty finansowe, które mają być przedmiotem inwestycji Funduszu są ustalane na podstawie wszechstronnej analizy dokonywanej przez Allianz.
- 5) Aktywa Funduszu Selektynego mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt. 1-5.
- 6) Allianz może lokować do 10% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty finansowe wyemitowane przez jeden podmiot.
- 7) Ograniczenia, o którym mowa w punkcie 6) nie stosuje się do lokat w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), jak również w instrumenty finansowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez:
  - a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
  - b) jednostkę samorządu terytorialnego,
  - c) państwo członkowskie,
  - d) jednostkę samorządu państwa członkowskiego,
  - e) państwo należące do OECD,
  - f) międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.
- 8) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 1), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Selektynego.
- 9) Instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), mogą stanowić do 100% Wartości Aktywów Netto Funduszu Selektynego pod warunkiem, że aktywa tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji mogą być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, inwestowane w te same kategorie lokat, w które inwestuje Fundusz zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną, kryteriami doboru lokat, zasadami dywersyfikacji i innymi ograniczeniami inwestycyjnymi określonymi w Regulaminie.

#### 10.

Fundusz nie może zbywać swoich aktywów:

- 1) członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej Allianz,
- 2) osobom zatrudnionym w Allianz,
- 3) osobom pozostającym z osobami wymienionym w punkcie 1) i 2) w związku małżeńskim, stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa.

#### 11.

Fundusz nie może nabywać aktywów od któregośkolwiek podmiotu wymienionego w § 4 ust. 10.

#### § 5.

##### Tworzenie i likwidacja Funduszu

#### 1.

- 1) W okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia Allianz jest uprawniony do tworzenia nowych i likwidacji oferowanych Funduszy.
- 2) Aktualna lista oferowanych przez Allianz Funduszy oraz zasad lokowania środków oferowanych Funduszy znajduje się na stronie internetowej Allianz.

#### 2.

- 1) W przypadku likwidacji Funduszu, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej likwidacji, Allianz zawiadamia Uczestnika likwidowanego Funduszu o:
  - nazwie likwidowanego Funduszu,
  - dacie likwidacji Funduszu,
  - terminie w jakim można złożyć wniosek o przeniesienie środków z likwidowanego Funduszu oraz wniosek o zmianę alokacji składki.
- 2) Dodatkowo informacja o likwidacji Funduszu zamieszczana jest na stronie internetowej Allianz.

#### 3.

Jeżeli do daty likwidacji Funduszu Uczestnik Funduszu nie wskaże innego Funduszu, do którego przenosi jednostki uczestnictwa likwidowanego Funduszu, z datą likwidacji zostaną one przeniesione do Funduszu, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą Allianz, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów likwidowanego Funduszu.

4.

Jeżeli do daty likwidacji Funduszu Uczestnik Funduszu nie zmieni dyspozycji alokacji składki, Allianz alokuje część składki wpłacaną do likwidowanego Funduszu na zasadach opisanych w ust. 3.

5.

Jeżeli w terminie 14 dni przed dniem likwidacji Funduszu Ubezpieczający złoży dyspozycję przeniesienia środków bądź zmiany alokacji składki, która miałaby skutkować nabyciem jednostek uczestnictwa likwidowanego Funduszu, Allianz odmówi realizacji takiej dyspozycji, informując o tym Ubezpieczającego.

6.

- 1) W przypadku utworzenia nowego Funduszu Allianz poinformuje o tym Ubezpieczającego. Informacja o utworzeniu nowego Funduszu wraz z określeniem zasad lokowania aktywów tego Funduszu zamieszczana jest na stronie internetowej Allianz.
- 2) Warunkiem określenia alokacji składki do nowego Funduszu lub złożenia dyspozycji przeniesienia środków do nowego Funduszu jest zapoznanie się przez Ubezpieczającego z aktualnym brzmieniem Regulaminu, uwzględniającym zasady lokowania aktywów nowego Funduszu.

7.

Za realizację dyspozycji, o których mowa w ust. 3 i 4 Allianz nie pobiera opłat transakcyjnych, o których mowa w o.w.u.

#### § 6.

##### Zmiana zasad lokowania aktywów Funduszu

1.

W okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia Allianz jest uprawniony do zmiany zasad lokowania aktywów oferowanych Funduszy (tj. polityki inwestycyjnej oferowanych Funduszy, kryteriów doboru lokat, zasad dywersyfikacji lub innych ograniczeń inwestycyjnych określonych w Regulaminie), w tym do zmiany nazwy Funduszu.

2.

- 1) W przypadku zmiany zasad lokowania aktywów Funduszu, o której mowa w ust. 1, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej zmiany, Allianz zawiadomia Ubezpieczającego o terminie i wprowadzanych zmianach. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim zamieszczana jest na stronie internetowej Allianz.
- 2) Warunkiem określenia alokacji składki do zmienionego Funduszu lub złożenia dyspozycji przeniesienia środków do zmienionego Funduszu jest zapoznanie się przez Ubezpieczającego z aktualnym brzmieniem Regulaminu, uwzględniającym nowe zasady lokowania aktywów zmienionego Funduszu.

#### § 7.

##### Ustalanie Wartości Aktywów Netto Funduszu i wycena Jednostki Uczestnictwa

1.

Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu jest ustalana w Dniu Wyceny, tj. na każdy dzień regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., a także na ostatni dzień miesiąca, jeśli przypada on na dzień wolny od pracy, z dokładnością do jednego grosza.

2.

Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu wycenia się na podstawie wartości rynkowej według ich stanu w Dniu Wyceny.

3.

Wartość Aktywów Netto Funduszu ustala się odejmując od całości aktywów zobowiązania obciążające Fundusz.

4.

- 1) Cenę Jednostki Uczestnictwa ustala się dzieląc Wartość Aktywów Netto Funduszu przez zarejestrowaną w księgach w Dniu Wyceny liczbę Jednostek Uczestnictwa. Cenę Jednostki Uczestnictwa ustala się z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.
- 2) Liczbę jednostek uczestnictwa ewidencjonuje się na rachunkach jednostek z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

5.

Do ustalenia Wartości Aktywów Netto zobowiązany jest Allianz.

6.

Allianz informuje Uczestników Funduszu o Cenie Jednostki Uczestnictwa nie rzadziej niż raz w miesiącu. Wyceny Funduszy są publikowane na stronie internetowej Allianz.

#### § 8.

##### Koszty obciążające Fundusz

1.

Działalność Funduszu jest finansowana bezpośrednio z aktywów Funduszu oraz ze środków Allianz zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa polskiego oraz umowami z Uczestnikami Funduszu.

2.

- Bezpośrednio z aktywów Funduszu finansowane są:
- 1) koszty związane z realizacją transakcji nabycia i zbycia aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów,
  - 2) koszty zarządzania Funduszem przez Allianz odpowiadające wysokości wynagrodzenia pobieranego przez Allianz.

3.

Wysokość wynagrodzenia pobieranego za zarządzanie Funduszem, liczona od wartości Aktywów Netto Funduszu, wynosi (w skali roku):

1.	Fundusz Pieniężny	1,5%
2.	Fundusz Polskich Obligacji Skarbowych	2,0%
3.	Fundusz Obligacji	2,0%
4.	Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,0%
5.	Fundusz Aktywnej Alokacji	2,0%
6.	Fundusz Dynamiczny	2,0%
7.	Fundusz Akcji Plus	3,0%
8.	Fundusz Akcji Małych i Średnich Spółek	3,0%
9.	Fundusz Selektywny	3,0%

4.

Allianz może czasowo obniżyć wysokość wynagrodzenia, o którym mowa w ust.3, pobieranego za zarządzanie Funduszem. Informacja o aktualnej wysokości tego wynagrodzenia i okresie obowiązywania danej stawki znajduje się na stronie internetowej Allianz oraz można ją uzyskać korzystając z infolinii Allianz.

5.

Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu, są ponoszone przez Allianz.

#### § 9.

##### Postanowienia końcowe

1.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy o.w.u. oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

2.

Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 235/2015 i ma zastosowanie do umów zawartych od 1 stycznia 2016 roku.



Veit Stutz  
Prezes Zarządu



Krzysztof Szypuła  
Wiceprezes Zarządu



Radosław Kamiński  
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Visan  
Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek  
Wiceprezes Zarządu

## Załącznik o opodatkowaniu świadczeń do umów ubezpieczenia na życie

Opodatkowanie kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. Nr 361 z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą o PIT” od podatku dochodowego wolne są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z wyjątkiem:

- a) odszkodowań za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub prowadzeniem działów specjalnych produkcji rolnych, z których dochody są opodatkowane zgodnie z art. 27 ust. 1 lub art. 30c ustawy o PIT;
- b) dochodu otrzymanego z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej – w wypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi.

Funduszami kapitałowymi w rozumieniu ustawy PIT są fundusze inwestycyjne oraz fundusze zagraniczne, o których mowa w przepisach o funduszach inwestycyjnych, oraz ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe działające na podstawie przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, z wyjątkiem funduszy emerytalnych, o których mowa w przepisach o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

Przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych (w myśl art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy o PIT) są przychodami z kapitałów pieniężnych. Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy o PIT, od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 5 w zw. z art. 24 ust. 15 ustawy o PIT dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi, jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy. Dochodu, o którym mowa powyżej, nie pomniejsza się o straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz inne straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 10 ustawy o PIT od dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontaktach emerytalnych, środków zgromadzonych na tym koncie pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Dochodem, o którym mowa powyżej, jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym a sumą wpłat na indywidualne konto emerytalne. Dochodem przy całkowitym zwrocie, który został poprzedzony zwrotami częściowymi, jest różnica pomiędzy wartością środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym na dzień całkowitego zwrotu a sumą wpłat na indywidualne konto emerytalne pomniejszoną o koszty częściowych zwrotów. W przypadku częściowego zwrotu dochodem jest kwota zwrotu pomniejszona o koszty przypadające na ten zwrot. Za koszt, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uważa się iloczyn kwoty zwrotu i wskaźnika stanowiącego udział sumy wpłat na indywidualne konto emerytalne do wartości środków zgromadzonych na tym koncie. Przy kolejnym częściowym zwrocie przepisy postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio, z tym że do ustalenia wartości środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym bierze się aktualny stan środków na tym koncie. Dochodu nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesionych w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 11 ustawy o PIT od dochodu uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu, w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Dochodem, o którym mowa powyżej jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych przez uczestnika pracowniczego programu emerytalnego a sumą wpłat na konto prowadzone w ramach pracowniczego programu emerytalnego.

Stosownie do art. 21 ust. 1 pkt 58 ustawy o PIT zwalnia się z podatku dochodowego wypłaty:

- a) transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na indywidualne konto emerytalne w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontaktach emerytalnych,
- b) środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym dokonane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków po śmierci uczestnika,
- c) środków zgromadzonych w grupowej formie ubezpieczenia na życie związanej z funduszem inwestycyjnym lub w innej formie grupowego gromadzenia środków na cele emerytalne dla pracowników - do pracowniczego programu emerytalnego, zgodnie z przepisami o pracowniczych programach emerytalnych

Przez pracownicze programy emerytalne rozumie się pracownicze programy emerytalne utworzone i działające w oparciu o przepisy dotyczące pracownicznych programów emerytalnych obowiązujące w państwach członkowskich Unii Europejskiej lub w innych państwach należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej.

Na mocy art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy o PIT zwalnia się z podatku dochodowego dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontaktach emerytalnych, uzyskane w związku z:

- a) gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego,
  - b) wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego,
  - c) wypłatą transferową
- z tym że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

Stosownie do art. 52a ust. 1 pkt 3 ustawy o PIT zwalnia się od podatku dochodowego dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, jeżeli dochody te są wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez podatnika przed dniem 1 grudnia 2001 r. Zwolnienie nie dotyczy dochodów uzyskanych w związku z przystąpieniem podatnika do programu oszczędzania z funduszem kapitałowym, bez względu na formę tego programu, w zakresie dochodów z tytułu wpłat (wkładów) do funduszu dokonanych począwszy od dnia 1 grudnia 2001 r.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5a ustawy PIT opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych podlegają również dochody z tytułu umów ubezpieczenia, o których mowa w art. 24 ust. 15a i 15b. Na mocy art. 24 ust. 15a ustawy o PIT dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, zawartą na podstawie odrębnych przepisów, w której świadczenie zakładu ubezpieczeń z tytułu dożycia jest:

- 1) ustalane na podstawie określonych indeksów lub innych wartości bazowych albo
- 2) równe składce ubezpieczeniowej powiększonej o określony w umowie ubezpieczenia wskaźnik

- jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a składką wpłaconą do zakładu ubezpieczeń.

Przepis ust. 15a pkt 1 nie ma zastosowania do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie odrębnych przepisów, dla których przy ustalaniu wartości rezerwy w dziale ubezpieczeń na życie jest stosowana stopa techniczna, o której mowa w przepisach o rachunkowości zakładów ubezpieczeń (art. 24 ust. 15b).

Opodatkowanie świadczeń z tytułu ustawy o podatku od spadków i darowizn

W myśl art. 831 § 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.) suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu osobowym przypadająca uprawnionemu nie należy do spadku po ubezpieczonym i tym samym nie jest objęta podatkiem od spadku i darowizn określonym w ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2009 r. Nr 93, poz. 768 z późn. zm.).

Stosownie do art. 3 pkt 4 i 6 ustawy o podatku od spadków i darowizn, podatkwowi nie podlega:

- a) nabycie w drodze dziedziczenia środków z pracowniczego programu emerytalnego;
- b) nabycie w drodze spadku środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.

#### Egzekucja sądowa świadczeń i odszkodowań

Zgodnie z art. 831 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. Nr 43, poz. 296 z późn. zm.) nie podlegają egzekucji świadczenia z tytułu ubezpieczeń osobowych oraz odszkodowania z ubezpieczeń majątkowych, w granicach określonych w drodze rozporządzenia przez ministrów finansów i sprawiedliwości.

Stosownie do § 1 i 2 rozporządzenia Ministrów Finansów i Sprawiedliwości z dnia 4 lipca 1986 r. w sprawie określenia granic, w jakich świadczenia z ubezpieczeń osobowych i odszkodowania z ubezpieczeń majątkowych nie podlegają egzekucji sądowej (Dz. U. Nr 26, poz. 128), świadczenia pieniężne z tytułu ubezpieczeń osobowych i odszkodowania z tytułu ubezpieczeń majątkowych nie podlegają egzekucji sądowej w trzech czwartych częściach tych świadczeń i odszkodowań. Ograniczenia egzekucji nie dotyczą egzekucji mającej na celu zaspokojenie roszczeń alimentacyjnych oraz składki należnej zakładowi ubezpieczeń z tytułu ubezpieczeń osobowych i majątkowych.

#### Składka ubezpieczeniowa jako koszt uzyskania przychodu

Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 59 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 74, poz. 397 z późn. zm.)

oraz art. 23 ust. 1 pkt 57 ustawy o PIT nie uważa się za koszty uzyskania przychodu składki opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczenia na rzecz pracowników, z wyjątkiem umów dotyczących ryzyka grup 1, 3 i 5 działu I oraz grup 1 i 2 działu II wymienionych w załączniku do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz. U. 2015, poz. 1844) jeżeli uprawnionym do otrzymania świadczenia nie jest pracodawca i umowa ubezpieczenia w okresie pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym ją zawarto lub odnowiono, wyklucza:

- a) wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od umowy,
- b) możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z umowy,
- c) wypłatę z tytułu dożycia wieku oznaczonego w umowie.

#### Składka ubezpieczeniowa jako przychód pracownika

Na podstawie art. 12 ust. 1 ustawy o PIT za przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy uważa się wszelkiego rodzaju wypłaty pieniężne oraz wartość pieniężną świadczeń w naturze bądź ich ekwiwalenty, bez względu na źródło finansowania tych wypłat i świadczeń, a w szczególności: wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia za godziny nadliczbowe, różnego rodzaju dodatki, nagrody, ekwiwalenty za niewykorzystany urlop i wszelkie inne kwoty niezależnie od tego, czy ich wysokość została z góry ustalona, a ponadto świadczenia pieniężne ponoszone za pracownika, jak również wartość innych nieodpłatnych świadczeń lub świadczeń częściowo odpłatnych.

Za pracownika w rozumieniu ustawy o PIT uważa się osobę pozostającą w stosunku służbowym, stosunku pracy, stosunku pracy nakładczej lub spółdzielczym stosunku pracy.