

# Ogólne warunki ubezpieczenia Plan Inwestycyjny AllSaver

(składka jednorazowa)

## § 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

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

## § 2 DEFINICJE

Terminom używanym zarówno w O.W.U., polisie oraz wszelkich innych dokumentach do niej dołączonych nadaje się następujące znaczenia:

- 1. Allianz** – TU Allianz Życie Polska S.A.
- 2. Alokcja składki** – procentowy podział składki podstawowej lub odpowiednio składki doraźnej pomiędzy wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, w celu nabycia jednostek uczestnictwa tych funduszy.
- 3. Cena zakupu jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa, według której Allianz przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa.
- 4. Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa, według której Allianz umarza jednostki uczestnictwa zewidencjonowane na rachunkach.
- 5. Dyrekcja Generalna Allianz** – podstawowa jednostka organizacyjna Allianz powołana do inicjowania, organizowania i nadzorowania realizacji zadań Allianz; adresem Dyrekcji Generalnej jest adres siedziby Allianz wskazany w polisie.
- 6. Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w polisie, w którym rozpoczyna się odpowiedzialność Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia.
- 7. Dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki uczestnictwa funduszu; jest nim każdy dzień, w którym odbywa się sesja na giełdzie właściwej dla instrumentów finansowych, w które inwestowane są aktywa danego funduszu.
- 8. e-serwis** – portal informacyjno-transakcyjny udostępniany Ubezpieczającemu poprzez Internet, umożliwiający uzyskanie informacji o stanie polisy oraz składanie dyspozycji związanych z ubezpieczeniem.
- 9. Fundusz lub ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia.
- 10. Jednostki uczestnictwa lub jednostki** – części o równej wartości, na które jest podzielony fundusz.
- 11. 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.
- 12. O.W.U.** – niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia.
- 13. Polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo warunki, na jakich została ona zawarta.
- 14. Rachunek** – odpowiednio rachunek podstawowy, rachunek swobodnego dostępu, rachunek walutowy swobodnego dostępu, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących z wpłaconych składek.
- 15. Rachunek podstawowy** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składki podstawowej wpłaconej w złotych.
- 16. Rachunek swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek doraźnych wpłaconych w złotych.
- 17. Rachunek walutowy swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek doraźnych wpłaconych w walucie obcej. Dla każdej z walut obcych Allianz prowadzi oddzielny rachunek walutowy swobodnego dostępu. Rodzaje walut obcych, dla których Allianz prowadzi rachunek walutowy swobodnego dostępu zostały wskazane w Tabeli opłat i limitów, o ile w chwili zawierania umowy Allianz prowadzi takie rachunki.
- 18. Regulamin** – Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych PLN dla Plan Inwestycyjnego AllSaver lub Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w walucie dla Plan Inwestycyjny AllSaver lub Regulamin portfeli modelowych dla Plan Inwestycyjnego AllSaver, jeżeli w chwili zawierania umowy są one dostępne w ofercie Allianz, będące załącznikami do O.W.U., stanowiące ich integralną część, wskazujące zasady funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
- 19. Rocznicą polisy** – każda rocznica daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, a jeżeli nie ma takiego dnia w danym roku – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym przypada data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- 20. Rok polisowy** – pierwsze 12 miesięcy polisowych od daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz każde kolejne okresy ubezpieczenia między rocznicami polisy.
- 21. Składka doraźna** – składka niezwiązana ze składką podstawową, uiszczana przez Ubezpieczającego dodatkowo i dobrowolnie, za którą po wystawieniu polisy nabywane są jednostki uczestnictwa funduszy.
- 22. Składka podstawowa** – składka opłacana jednorazowo przy zawarciu umowy ubezpieczenia, której wysokość została określona we wniosku o zawarcie umowy oraz potwierdzona w polisie.
- 23. Suma ubezpieczenia** – wyższa z wartości: składka podstawowa pomniejszona o wartość dokonanych wykupów częściowych z rachunku podstawowego lub wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunku podstawowym w dniu śmierci Ubezpieczonego liczona na zasadach określonych w regulaminie.
- 24. Tabela opłat i limitów** – załącznik do O.W.U., stanowiący ich integralną część, wskazujący wartości, o których w nich mowa.
- 25. Ubezpieczający** – osoba fizyczna, która na rachunek Ubezpieczonego, za jego zgodą, zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacenia składki podstawowej.
- 26. Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia.
- 27. Umowa ubezpieczenia** – umowa zawierana pomiędzy Allianz a Ubezpieczającym na podstawie O.W.U.
- 28. Uposażony** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

**29. Uposażony Zastępczy** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego, jeżeli w chwili zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego Uposażeni nie żyją albo nie istnieją, zgodnie z przepisami organizacyjnymi dotyczącymi danego podmiotu lub utracił prawo do świadczenia.

**30. Wartość wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz Ubezpieczającemu w sytuacjach i na zasadach przewidzianych w § 11 O.W.U.

**31. Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną z tytułu umowy ubezpieczenia, polegające na śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania umowy ubezpieczenia.

### § 3 PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

#### 1.

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

#### 2.

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

### § 4 ŚWIADCZENIE W RAZIE ZAJŚCIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

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

### § 5 ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

#### 1.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.

#### 2.

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

#### 3.

Allianz potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia wysyłając Ubezpieczającemu polisę w terminie 5 dni roboczych od nabycia jednostek uczestnictwa.

#### 4.

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

#### 5.

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

#### 6.

- 1) Na podstawie uzyskanych przez Allianz informacji zawartych we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz na podstawie dołączonych do niego dokumentów Allianz zastrzega sobie prawo do:

- a) odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia,
- b) zaproponowania Ubezpieczającemu zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odbiegających od treści złożonego przez niego wniosku.

- 2) Złożenie oferty (kontroferdy) przez Allianz na warunkach odbiegających od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia następuje poprzez dostarczenie Ubezpieczającemu najpóźniej przy doręczeniu polisy, pisma w którym Allianz zwróci Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu (jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym) uwagę na postanowienia umowy ubezpieczenia odbiegające od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku oraz wyznaczy Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu 7 dniowy termin do wniesienia pisemnego sprzeciwu. W razie wniesienia sprzeciwu umowę uważa się za niezawartą.

#### 7.

W przypadku wniesienia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 6, Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie do 5 dni roboczych od daty złożenia pisemnego sprzeciwu w Dyrekcji Generalnej Allianz.

#### 8.

W przypadku odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 6, Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie do 5 dni roboczych od daty podjęcia decyzji o odmowie zawarcia umowy.

#### 9.

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

### § 6 SKŁADKA PODSTAWOWA I RACHUNEK PODSTAWOWY

#### 1.

- 1) Składka podstawowa jest opłacana jednorazowo przy złożeniu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia. Jej wysokość jest określana przez Ubezpieczającego w powyższym wniosku i nie może być niższa niż minimalna wysokość składki podstawowej określona w Tabeli opłat i limitów.
- 2) Kwota składki podstawowej jest potwierdzona w polisie.
- 3) Datą zapłaty składki podstawowej jest dzień wpływu składki w pełnej wysokości na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.
- 4) W razie braku wpłaty składki podstawowej w terminie 7 dni roboczych od daty podpisania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, nie dochodzi do zawarcia umowy. Powyższy zapis stosuje się również w przypadku wpłaty składki podstawowej w niepełnej wysokości.
- 5) Po zarejestrowaniu wpłaty składki w niepełnej wysokości oraz upływie terminu określonego w pkt. 4 Allianz w ciągu 5 dni roboczych zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę.

#### 2.

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

### § 7 SKŁADKI DORAŻNE, RACHUNEK SWOBODNEGO DOSTĘPU I RACHUNKI WALUTOWE SWOBODNEGO DOSTĘPU

#### 1.

- 1) W każdym czasie, niezależnie od składki podstawowej, Ubezpieczający może dokonywać wpłat składek doraźnych.
- 2) Wysokość składki doraźnej ustala Ubezpieczający, jednak nie może ona być niższa od minimalnej składki doraźnej określonej w Tabeli opłat i limitów.

- 3) Datą zapłaty składki doraźnej jest dzień wpływu składki, w wysokości nie niższej niż minimalna wysokość składki doraźnej, na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.
- 4) W przypadku odnotowania wpłaty składki w wysokości niższej niż minimalna Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę w terminie 5 dni roboczych od daty dokonania wpłaty.

## **2.**

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

## **§ 8 ALOKACJA SKŁADKI I PRZENIESIENIE ŚRODKÓW**

### **1.**

- 1) Ubezpieczający składa dyspozycję alokacji składki podstawowej oraz doraźnej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
- 2) Dyspozycja alokacji składki dla danego rachunku powinna być określona procentowo z dokładnością do 1 i stanowić łącznie 100, z zastrzeżeniem że udział procentowy składki lokowanej w jeden fundusz nie może być mniejszy niż 10.
- 3) W razie braku wskazania lub błędnego wskazania funduszy, w których ma zostać ulokowana składka lub gdy suma procentowych wskazań funduszy nie jest równa 100, Allianz poinformuje o tym Ubezpieczającego w terminie 3 dni roboczych od dnia następnego po dacie zapłaty składki, wzywając go do złożenia poprawnie wypełnionej dyspozycji alokacji składki. Liczbę jednostek uczestnictwa z tytułu wpłaconej w ten sposób składki ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu i ceny zakupu jednostki w terminie określonym w regulaminie. W razie braku dyspozycji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, w terminie 10 dni roboczych od daty zapłaty składki, Allianz zwróci ją Ubezpieczającemu.
- 4) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następczej składki doraźnej.
- 5) Zmiana alokacji składki doraźnej realizowana jest na podstawie poprawnie wypełnionej dyspozycji Ubezpieczającego. Ubezpieczający może złożyć dyspozycję, o której mowa w zdaniu poprzednim, w e-serwis samodzielnie lub za pośrednictwem agenta, bądź pisemnie wysyłając dyspozycję bezpośrednio do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 6) Zmiana alokacji składki doraźnej realizowana jest:
  - a) następnego dnia roboczego licząc od dnia złożenia poprawnie wypełnionej dyspozycji Ubezpieczającego w e-serwis lub

- b) nie później niż w terminie 3 dni roboczych licząc od dnia wpływu poprawnie wypełnionej pisemnej dyspozycji Ubezpieczającego do Dyrekcji Generalnej Allianz, i ma zastosowanie do składek, które zostaną zapłacone po dniu realizacji zmiany.
- 7) Za realizację dyspozycji zmiany alokacji składki doraźnej Allianz pobiera opłatę transakcyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów i na zasadach określonych w § 10 ust. 1 pkt 5.

### **2.**

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

## **§ 9 FUNDUSZE**

### **1.**

Fundusze są tworzone na zasadach określonych w przepisach prawa, O.W.U. oraz regulaminie.

### **2.**

Każdy fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych jednostkach uczestnictwa.

### **3.**

Allianz na podstawie umowy ubezpieczenia prowadzi rachunki, na których są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy nabywane za składki.

### **4.**

Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłaconych składek w jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy ponosi Ubezpieczający.

## **§ 10 OPŁATY**

### **1.**

W czasie trwania umowy ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

- 1) opłata za ochronę ubezpieczeniową – kwota opłaty obliczana jest jako iloczyn sumy na ryzyku i miesięcznej stawki za ryzyko śmierci, ustalonej na podstawie aktualnego w danym roku polisowym wieku i płci Ubezpieczonego, przy zastosowaniu tabeli stawek za ryzyko śmierci znajdującej się w Tabeli opłat i limitów. Suma na ryzyku jest równa różnicy składki podstawowej pomniejszonej o dokonane częściowe wykupy z rachunku podstawowego i wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunku podstawowym. Opłata za ochronę ubezpieczeniową pobierana jest w trakcie trwania umowy ubezpieczenia, z rachunku podstawowego za dany miesiąc polisowy pierwszego dnia tego miesiąca, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa

proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku, według cen sprzedaży jednostek z dnia pobrania opłaty.

- 2) opłata administracyjna – wartość ustalana procentowo w stosunku do średniego stanu ilości jednostek funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy. Średni stan ilości jednostek funduszu na danym rachunku liczony jest jako suma ilości jednostek w każdym dniu miesiąca, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu.  
Opłata administracyjna jest pobierana w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego, z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa z funduszu na danym rachunku.  
Jeżeli w trakcie pobierania opłaty w funduszu brak jest środków, opłata pobierana jest proporcjonalnie z funduszy, w których jednostki uczestnictwa posiada Ubezpieczający. W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub wygaśnięcia umowy, Allianz, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, pobierze część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rejestracji operacji: przeniesienia środków, częściowego wykupu lub wygaśnięcia umowy. Pozostała część opłaty zostanie pobrana w pierwszym dniu miesiąca polisowego, następującego po miesiącu w którym przeniesienie środków lub częściowy wykup zostały dokonane.
- 3) opłata polisowa – wartość określona kwotowo, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku, według ceny sprzedaży jednostki z dnia pobrania opłaty.
- 4) opłata za wykup – wartość określona procentowo od wartości wypłacanych środków, pobierana ze środków wypłacanych przez Ubezpieczającego w związku z wykupem polisy lub częściowym wykupem polisy.
- 5) opłata transakcyjna – wartość określona kwotowo i pobierana za realizację dyspozycji przeniesienia środków lub zmiany alokacji składki ponad bezpłatne limity wskazane w Tabeli opłat i limitów.  
Opłata transakcyjna za realizację dyspozycji przeniesienia środków pobierana jest kwotowo od wartości umorzonych jednostek funduszu, z którego dokonywane jest przeniesienie środków.  
Opłata transakcyjna za zmianę alokacji składki pobierana jest w dniu realizacji dyspozycji poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku, którego zmiana alokacji dotyczy, proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku. Liczba umarzanych jednostek wynika z podzielenia kwoty opłaty przez cenę sprzedaży jednostki z dnia realizacji dyspozycji.

**2.** Wysokość opłat o których mowa w ust. 1 pkt. 2, 3, 4, 5 oraz obowiązujące limity wskazane zostały w Tabeli opłat i limitów.

## **§ 11 WYKUP POLISY I CZĘŚCIOWY WYKUP POLISY**

- 1.**
  - 1) W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy lub do częściowego wykupu polisy.
  - 2) Wykup polisy lub częściowy wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz odpowiednio wartości wykupu polisy lub części wartości jednostek zewidencjonowanych na danym rachunku. Ubezpieczający może złożyć wniosek, o którym mowa w zdaniu poprzednim, za pośrednictwem agenta w e-serwis lub pisemnie wysyłając dyspozycję bezpośrednio do Dyrekcji Generalnej Allianz.
  - 3) Wykup polisy polega na umorzeniu wszystkich jednostek uczestnictwa Ubezpieczającego. Wartość wykupu polisy odpowiada wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach pomniejszych o opłaty za wykup wskazane w Tabeli opłat i limitów.

- 2.**
  - 1) Ubezpieczający ma prawo dokonać częściowego wykupu polisy nie wcześniej niż od dnia wystawienia polisy.
  - 2) Częściowy wykup polisy polega na umorzeniu z właściwego rachunku odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszy wskazanych przez Ubezpieczającego.
  - 3) Szacowana kwota częściowego wykupu liczona jako iloczyn wskazanej przez Ubezpieczającego liczby jednostek i ceny sprzedaży jednostek z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz nie może być niższa niż minimalna kwota częściowego wykupu określona w Tabeli opłat i limitów.
  - 4) Umorzenie jednostek jest dokonywane w terminach określonych w regulaminie.
  - 5) Wartość częściowego wykupu jest pomniejszana o opłatę za wykup wskazaną w Tabeli opłat i limitów.
  - 6) Niezależnie od innych postanowień wartość rachunku podstawowego po dokonaniu częściowego wykupu z rachunku podstawowego, szacowana na podstawie cen sprzedaży jednostek z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz nie może być niższa niż minimalna wartość rachunku podstawowego określona w Tabeli opłat i limitów.
  - 7) Jeżeli we wniosku o częściowy wykup polisy brak wskazania funduszy, z których mają być wycofane środki, Allianz dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków w poszczególnych funduszach.
  - 8) W sytuacji gdy nie zostaną spełnione warunki określone w pkt. 3 i 6 powyżej, Allianz zastrzega sobie prawo do:
    - a) odmowy realizacji wykupu częściowego,
    - b) wycofania jednostek z funduszy w maksymalnej możliwej do zrealizowania ilości.

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

- 4.**
  - 1) Podstawą do wypłaty przez Allianz wartości wykupu polisy lub częściowego wykupu polisy są:
    - a) dla dyspozycji składanych za pośrednictwem agenta w e-serwis:
      - podpisanie składanej u agenta dyspozycji przed jej zatwierdzeniem w e-serwis,
    - b) dla dyspozycji składanych pisemnie:
      - poprawnie wypełniony wniosek o wykup / częściowy wykup polisy,
      - kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona przez przedstawiciela Allianz lub notariusza za zgodność z oryginałem.
  - 2) Kwota należna z tytułu wykupu polisy lub częściowego wykupu polisy zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty na wskazany przez niego rachunek bankowy lub w inny sposób z nim uzgodniony w terminie 5 dni roboczych od dnia umorzenia jednostek uczestnictwa.

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

## **§ 12 WYPŁATA ŚWIADCZEŃ**

- 1.**
  - 1) W razie śmierci Ubezpieczonego Ubezpieczający, Uposażony lub inne osoby do tego uprawnione są zobowiązane do powiadomienia Allianz o tym zdarzeniu.
  - 2) Po zawiadomieniu o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego Allianz w terminie 7 dni pisemnie lub drogą elektroniczną informuje o tym Ubezpieczającego (jeśli nie był nim Ubezpieczony) i osoby uprawnione do otrzymania świadczenia oraz wskazuje dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia.



- 3) Uposażony lub inne osoby do tego uprawnione zobowiązane są wypełnić druk zgłoszenia roszczenia. Za dzień zgłoszenia roszczenia uznaje się datę wpłynięcia zgłoszenia roszczenia do Dyrekcji Generalnej Allianz.
  - 4) Do zgłoszenia roszczenia Uposażony lub inna osoba uprawniona do świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego zobowiązana jest dołączyć odpis aktu zgonu lub jego kopię potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez notariusza lub przedstawiciela Allianz.
  - 5) Na podstawie przesłanej dokumentacji Allianz przeprowadzi postępowanie dotyczące ustalenia:
    - a) potwierdzenia zaistnienia zdarzenia,
    - b) zasadności zgłoszonych roszczeń,
    - c) wysokości świadczenia,
    - d) osoby lub osób uprawnionych do otrzymania świadczenia,
    - e) sposobu przekazania świadczenia.
- 2.**
- 1) Allianz wypłaca świadczenie niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 30 dni, licząc od daty zawiadomienia go o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
  - 2) Gdyby w powyższym terminie wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności wypłaty świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni, licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Allianz wypłaca w terminie 30 dni od daty zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym.
  - 3) Podstawą do wypłaty przez Allianz świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego jest dołączenie do druku zgłoszenia roszczenia następujących dokumentów:
    - a) odpisu aktu zgonu (oryginał lub kopia potwierdzona za zgodność z oryginałem przez wskazanego pracownika Allianz lub notariusza),
    - b) dokumentu stwierdzającego tożsamość uprawnionego do otrzymania świadczenia,
    - c) innych dokumentów niezbędnych do rzetelnego rozpatrzenia roszczenia i ustalenia zobowiązań Allianz wskazanych przez Allianz na piśmie po wpłynięciu do Dyrekcji Generalnej Allianz zawiadomienia o zajściu zdarzenia.
  - 4) Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Allianz poinformuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawie prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Osoba uprawniona ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.
  - 5) W razie odmowy wypłaty świadczenia Allianz wypłaci wartość wykupu polisy. Umorzenie jednostek z tytułu wykupu, o którym mowa w zdaniu poprzednim następuje w terminach określonych w regulaminie.
- 3.**
- 1) Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
  - 2) W razie śmierci Uposażonego przed zajściem zdarzenia, o którym mowa w pkt. 1, lub też utraty przez niego prawa do świadczenia, prawo do wypłaty części świadczenia przypadającej temu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z zapisu w polisie.
  - 3) W razie śmierci wszystkich Uposażonych przed zajściem zdarzenia lub też utraty przez nich prawa do świadczenia, o którym mowa w pkt. 1, prawo do otrzymania świadczenia przejmują Uposażeni Zastępczy, z zachowaniem zasady określonej w pkt. 2.
  - 4) Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub w chwili śmierci Ubezpieczonego brak Uposażonych i Uposażonych Zastępczych lub też utracili oni prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje członkom rodziny zmarłego według następującej kolejności:
    - a) współmałżonkowi,
    - b) w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeżeli brak współmałżonka,
    - c) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeśli brak dzieci i współmałżonka,
    - d) w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego, jeśli brak rodziców i dzieci i współmałżonka,
    - e) innym spadkobiercom Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.
- 4.**
- 1) Ubezpieczony może wskazać Uposażonego jako osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci zarówno przy zawarciu umowy ubezpieczenia, jak i w każdym czasie jej trwania.
  - 2) Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia zmienić wskazanie, o którym mowa w pkt. 1.
  - 3) Allianz jest związany dokonaną zmianą, począwszy od dnia wpłynięcia oświadczenia o zmianie Uposażonego do Allianz.
  - 4) Jeżeli suma procentowego udziału Uposażonych w świadczeniu nie jest równa 100, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie świadczenia na wypadek śmierci są wyznaczone z zachowaniem wzajemnych proporcji wskazanych w polisie.
  - 5) Uposażony, który umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, traci prawo do świadczenia.
- § 13 OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI**
- 1.**  
Ubezpieczający i Ubezpieczony mają obowiązek podać do wiadomości Allianz wszystkie znane sobie okoliczności, o które byli zapytywani we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia lub w innych pismach poprzedzających wystawienie polisy.
- 2.**  
Jeżeli do zdarzenia objętego ochroną doszło po upływie 3 lat od daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej Allianz nie może podnieść zarzutu o zatajeniu istotnych okoliczności i uwolnić się od odpowiedzialności z tytułu umowy ubezpieczenia.
- § 14 ROZWIĄZANIE UMOWY**
- 1.**  
Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty wystawienia polisy. Za datę odstąpienia przyjmuje się:
  - a) dzień złożenia w Dyrekcji Generalnej Allianz poprawnie wypełnionej dyspozycji Ubezpieczającego za pośrednictwem agenta w e-serwis, lub
  - b) dzień wpłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 2.**  
W razie skorzystania z powyższego prawa Allianz zwróci Ubezpieczającemu wartość rachunków jednostek, którą ustala się w oparciu o ceny sprzedaży jednostek w terminach określonych w regulaminie. Wartość ta jest powiększana o opłaty wskazane w § 10 ust. 1, 2, 3, i 5 i pomniejszana o koszty ochrony ubezpieczeniowej za okres, w którym Allianz jej udzielał. Za datę odstąpienia od umowy ubezpieczenia przyjmuje się dzień wpłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 3.**
- 1) Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie, składając w Dyrekcji Generalnej Allianz odpowiednie oświadczenie. Za datę wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przyjmuje się dzień wpłynięcia pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu do Dyrekcji Generalnej Allianz.
  - 2) Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia jest równoznaczne z wnioskiem o wykup polisy.
- 4.**  
Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:
  - a) z dniem śmierci Ubezpieczonego,
  - b) z dniem doręczenia poprawnie wypełnionego wniosku o wykup polisy do Dyrekcji Generalnej Allianz,
  - c) z dniem, w którym wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 10,
  - d) z dniem wskazanym w ust. 1.

## § 15 ZMIANY W UMOWIE UBEZPIECZENIA

1. Wszelkie zmiany w umowie oraz dyspozycje i oświadczenia związane z jej wykonaniem lub rozwiązaniem wymagają:
  - a) formy pisemnej, pod rygorem nieważności i powinny być zgłaszane na formularzach przygotowanych w tym celu przez Allianz, lub
  - b) złożenia dyspozycji w formie elektronicznej za pośrednictwem e-serwis, o ile O.W.U. przewidują taką możliwość.  
Warunkiem koniecznym do korzystania z e-serwis przez Ubezpieczającego jest dodatkowo akceptacja przez Ubezpieczającego postanowień regulaminu określającego zasady świadczenia usług w tym zakresie.

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

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

## § 16 PRAWA UBEZPIECZAJĄCEGO I UBEZPIECZONEGO

1. Wszelkie prawa wynikające z umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem praw Ubezpiezonego i Uposażonego określonych w umowie ubezpieczenia oraz w przepisach obowiązującego prawa, przysługują Ubezpieczającemu.
2. Skargi lub zażalenia związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z tytułu umowy ubezpieczenia może zgłaszać pisemnie do Dyrekcji Generalnej Allianz. Allianz udzieli odpowiedzi w terminie 14 dni. Niezależnie od powyższego trybu, skargi lub zażalenia mogą być wnoszone do Rzecznika Ubezpieczonych.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to dwie różne osoby, dla skutecznego zawarcia umowy konieczne jest, aby Ubezpieczający poinformował Ubezpiezonego o treści zawartej

na jego rachunek umowy, a Ubezpieczony wyraził zgodę na zawarcie takiej umowy i jej warunki. Powyższy warunek musi zostać spełniony również w sytuacji wprowadzenia do umowy w trakcie jej trwania zmian na niekorzyść Ubezpiezonego.

## § 17 OBOWIĄZKI ALLIANZ

1. Przed wyrażeniem przez strony zgody na zmianę warunków umowy lub zmianę prawa właściwego dla zawartej umowy ubezpieczenia, Allianz jest obowiązany przekazać pisemnie informacje w tym zakresie Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu (jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym), wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy.
2. Allianz jest obowiązany do pisemnego informowania Ubezpieczającego, nie rzadziej niż raz w roku, o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia, w szczególności o wartości wykupu.
3. Na wniosek Ubezpieczającego Allianz odpłatnie udostępni informacje, o których mowa w ust. 2, oraz informacje o stanie rachunków jednostek. Wysokość opłaty wskazana jest w Tabeli opłat i limitów.
4.
  - 1) Ubezpieczający jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w ust. 1 i 2 niezwłocznie po ich otrzymaniu w sposób zapewniający ich skuteczne doręczenie. W przypadku informacji, o których mowa w ust. 1, Ubezpieczający jest zobowiązany do ich przekazania przed wyrażeniem zgody na zmianę warunków umowy lub prawa właściwego dla umowy ubezpieczenia.
  - 2) W przypadku nieprzekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w pkt. 1, Ubezpieczający ponosi wobec Ubezpiezonego odpowiedzialność na zasadach ogólnych.

## § 18 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. W sprawach nieuregulowanych w O.W.U. mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz innych obowiązujących przepisów prawa polskiego.
2. Powództwo o roszczenia wynikające z umów ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej (sąd właściwy miejscowo dla siedziby Allianz w Warszawie) albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpiezonego, Uposażonego lub uprawnionego z tytułu umowy ubezpieczenia.
3. Niniejsze warunki zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 58/2010 z dnia 19 sierpnia 2010 r. i mają zastosowanie do umów zawartych od dnia 1 września 2010 r.

Paweł Dangel, Prezes Zarządu



Jerzy Nowak, Wiceprezes Zarządu



Dariusz Karłowicz, Członek Zarządu



Zbigniew Świątek, Wiceprezes Zarządu



Piotr Dzikiewicz, Wiceprezes Zarządu



# Tabela opłat i limitów ubezpieczenia Plan Inwestycyjny AllSaver

## Tabela limitów

Suma ubezpieczenia	Zgodnie z zapisami O.W.U.
Minimalna wysokość składki podstawowej	5 000 zł
Rodzaj waluty obcej, dla której Allianz prowadzi rachunki walutowe swobodnego dostępu:	brak
Minimalna wysokość składki doraźnej dla rachunku swobodnego dostępu	1000 zł
Minimalna kwota częściowego wykupu; - dla rachunku podstawowego - dla rachunku swobodnego dostępu	1000 zł 1000 zł
Minimalna wartość rachunku podstawowego po dokonaniu wykupu częściowego	3000 zł

## Tabela opłat

Nazwa opłaty	Wysokość
Oplata administracyjna (w skali roku). Dotyczy zarówno rachunku podstawowego (wszystkie fundusze), jak i rachunku swobodnego dostępu (wszystkie fundusze)	1,9 % – w okresie od dnia rozpoczęcia ochrony do 3-ciej rocznicy polisy 1,6% – w okresie od 3-ciej rocznicy polisy do 6-tej rocznicy polisy 1,3% – w okresie od 6-tej rocznicy polisy do 9-tej rocznicy polisy 0,9% – w okresie po 9-tej rocznicy polisy
Oplata polisowa	10 zł miesięcznie
Oplata za wykup polisy: – dla rachunku podstawowego	1. rok – 10 % 2. rok – 9 % 3. rok – 7 % 4. rok – 5 % 5. rok – 3% 6. rok – 1% 7. rok i lata następne – 0%
– dla rachunku swobodnego dostępu	brak
Oplata za częściowy wykup polisy: – dla rachunku podstawowego	1. rok – 10 % 2. rok – 9 % 3. rok – 7 % 4. rok – 5 % 5. rok – 3% 6. rok – 1% 7. rok i lata następne – 0%
– dla rachunku swobodnego dostępu	brak
Oplata transakcyjna – za przeniesienie środków (osobno dla każdego z rachunków)	30 pierwszych zmian w roku polisowym bezpłatnych, każda kolejna 20 zł
– za zmianę alokacji składki	5 pierwszych zmian w roku polisowym bezpłatnych, każda kolejna 20 zł
Różnica między ceną zakupu i ceną sprzedaży	brak
Oplata za przesłanie informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia na wniosek Ubezpieczającego	5 zł

## Miesięczna stawka za ryzyko śmierci

Wiek	Kobieta	Mężczyzna	Wiek	Kobieta	Mężczyzna
0	0,000016	0,000026	51	0,000358	0,000996
1	0,000016	0,000026	52	0,000386	0,001083
2	0,000016	0,000026	53	0,000415	0,001173
3	0,000016	0,000026	54	0,000446	0,001270
4	0,000016	0,000026	55	0,000481	0,001373
5	0,000016	0,000026	56	0,000521	0,001485
6	0,000016	0,000026	57	0,000565	0,001605
7	0,000016	0,000026	58	0,000617	0,001734
8	0,000016	0,000026	59	0,000677	0,001872
9	0,000016	0,000026	60	0,000746	0,002018
10	0,000016	0,000026	61	0,000825	0,002173
11	0,000016	0,000026	62	0,000914	0,002340
12	0,000016	0,000026	63	0,001013	0,002517
13	0,000016	0,000026	64	0,001124	0,002707
14	0,000020	0,000033	65	0,001249	0,002909
15	0,000023	0,000041	66	0,001384	0,003127
16	0,000027	0,000054	67	0,001534	0,003367
17	0,000028	0,000073	68	0,001703	0,003628
18	0,000028	0,000091	69	0,001895	0,003917
19	0,000028	0,000103	70	0,002120	0,004236
20	0,000028	0,000107	71	0,002376	0,004579
21	0,000028	0,000110	72	0,002667	0,004948
22	0,000028	0,000113	73	0,002992	0,005346
23	0,000030	0,000114	74	0,003346	0,005772
24	0,000031	0,000115	75	0,003731	0,006236
25	0,000031	0,000118	76	0,004160	0,006750
26	0,000033	0,000123	77	0,004646	0,007329
27	0,000034	0,000130	78	0,005209	0,007985
28	0,000038	0,000138	79	0,005858	0,008716
29	0,000041	0,000146	80	0,006595	0,009513
30	0,000044	0,000156	81	0,007415	0,010369
31	0,000048	0,000168	82	0,008295	0,011238
32	0,000053	0,000182	83	0,009238	0,012133
33	0,000059	0,000198	84	0,010255	0,013070
34	0,000066	0,000217	85	0,011327	0,014003
35	0,000073	0,000238	86	0,012572	0,015155
36	0,000082	0,000262	87	0,013935	0,016398
37	0,000092	0,000289	88	0,015426	0,017738
38	0,000103	0,000318	89	0,017054	0,019183
39	0,000115	0,000350	90	0,018827	0,020740
40	0,000129	0,000385	91	0,020757	0,022414
41	0,000145	0,000423	92	0,022854	0,024215
42	0,000162	0,000463	93	0,025129	0,026150
43	0,000180	0,000505	94	0,027593	0,028226
44	0,000199	0,000550	95	0,030257	0,030453
45	0,000219	0,000597	96	0,033135	0,032839
46	0,000239	0,000648	97	0,036238	0,035394
47	0,000261	0,000704	98	0,039579	0,038127
48	0,000284	0,000767	99	0,043172	0,041048
49	0,000307	0,000837	100	0,047031	0,044166
50	0,000332	0,000915	101	1,000000	1,000000



# Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych PLN dla Planu Inwestycyjnego AllSaver

(Załącznik do umowy ubezpieczenia Plan Inwestycyjny AllSaver)

## § 1 POSTANOWIENIA OGÓLNE

**1.** Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Planu Inwestycyjnego AllSaver (dalej: „Regulamin”) określa zasady oraz cele funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. w ramach umowy ubezpieczenia Plan Inwestycyjny AllSaver, zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

**2.** Regulamin ma zastosowanie do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. wskazanych w załączniku do Regulaminu

## § 2 DEFINICJE

**1.** Terminy używane w Regulaminie oznaczają:

- 1) dzień rejestracji** – dzień roboczy, w którym następuje rejestracja zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego lub dyspozycji, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1, w systemie obsługi polis Allianz. Jest nim:
  - a) następny dzień roboczy po dniu złożenia dyspozycji w e-serwis,
  - b) najpóźniej 5 dzień roboczy, licząc od daty wpływu do Dyrekcji Generalnej Allianz zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego lub dokumentów zdarzenia wskazanych w O.W.U. w odniesieniu do każdej z dyspozycji.
- 2) dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki uczestnictwa funduszu; jest nim każdy dzień, w którym odbywa się sesja na giełdzie właściwej dla instrumentów finansowych, w które inwestowane są aktywa danego funduszu,
- 3) fundusz lub ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia,
- 4) fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych,
- 5) O.W.U.** – ogólne warunki ubezpieczenia Plan Inwestycyjny AllSaver ,
- 6) portfel modelowy** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, którego aktywa inwestowane są w zestaw jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, konstruowany i zarządzany przez profesjonalny podmiot, działający na podstawie odpowiedniego zezwolenia organu nadzoru. Zarządzanie portfelem modelowym odbywa się na podstawie umowy o zarządzanie portfelami, w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych,
- 7) przeniesienie środków** – przeniesienie między funduszami części lub całości środków zgromadzonych na rachunku jednostek odbywające się poprzez umorzenie jednostek jednego funduszu i nabycie jednostek innego lub innych funduszy,
- 8) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI)** – spółka akcyjna z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która uzyskała zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych i zarządzaniu nimi, w tym pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz reprezentowaniu ich wobec osób trzecich,
- 9) ubezpieczający** – podmiot, którego prawa do udziału w masie majątkowej funduszu odzwierciedlają jednostki uczestnictwa,
- 10) umowa ubezpieczenia** – umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Allianz na podstawie O.W.U.,

11) **wartość aktywów netto** – całkowita wartość aktywów funduszu, pomniejszona o jego zobowiązania.

**2.** Pozostałe terminy użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w O.W.U.

## § 3 JEDNOSTKI UCZESTNICTWA I WYCENA AKTYWÓW FUNDUSZU

- 1.**
  - 1) Każdy fundusz podzielony jest na jednostki uczestnictwa o jednakowej wartości.
  - 2) Jednostki uczestnictwa nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.
- 2.**
  - 1) Wartość jednostki uczestnictwa ustalana jest każdorazowo w dniu wyceny. W przypadku, gdy skutek okoliczności niezależnych od Allianz w danym dniu wyceny nie będzie możliwa wycena jednostek, Allianz dokona wyceny jednostek w pierwszym dniu wyceny następującym po ustaniu tychże okoliczności.
  - 2) Cenę zakupu jednostki uczestnictwa ustala się w wysokości ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa
  - 3) Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa równa jest określonej przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych cenie jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy inwestycyjnych.
  - 4) Wartość jednostki uczestnictwa danego funduszu ustalona w dniu wyceny obowiązuje do dnia poprzedzającego następny dzień wyceny łącznie. Allianz zastrzega sobie prawo dokonania korekty wyceny w razie, gdy takiej korekty dokona uprzednio Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.
  - 5) Wartość aktywów i zobowiązań funduszu wyznaczana jest z dokładnością do jednego grosza, a cena jednostki uczestnictwa – z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.
  - 6) Wyceny funduszy są publikowane na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).
- 3.**
  - 1) Jedynymi aktywami wchodzącymi w skład ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są nabyte przez fundusz jednostki uczestnictwa stosownego funduszu inwestycyjnego. Aktywa funduszu mogą stanowić wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego i jest to jedyne kryterium doboru aktywów funduszu.
  - 2) Allianz zastrzega sobie możliwość prowadzenia w ramach umowy ubezpieczenia portfeli modelowych.
  - 3) W przypadku wprowadzenia przez Allianz nowego portfela modelowego, informacja o tym zamieszczona zostanie na stronie internetowej Allianz.
  - 4) Ubezpieczający przed określeniem alokacji składki do nowego portfela modelowego zobowiązany jest zapoznać się z jego regulaminem i zaakceptować jego warunki.

## § 4 TERMINY I ZASADY NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

- 1.** Jednostki uczestnictwa nabywane są ze środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych opłacanych z tytułu umów ubezpieczenia.
- 2.**
  - 1) Nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu za wpłaconą składkę podstawową następuje według ceny zakupu jednostki, nie później niż z 5 dnia wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dniu, w którym łącznie spełnione zostały poniższe warunki:

- a) zapłata składki podstawowej,
  - b) wystawienie polisy.
  - c) powstanie wymagalności składki  
(w odniesieniu do składki opłacanej regularnie).
- 2) Nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu za wpłatą składkę doraźną następuje według ceny zakupu jednostki, nie później niż z 5 dnia wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dacie zapłaty składki doraźnej.
- 3) Nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu z tytułu realizacji dyspozycji przeniesienia środków następuje według ceny sprzedaży jednostki, nie później niż z 5 dnia wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dniu umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu, z którego przeniesienie środków następuje.

**3.** Liczbę zakupionych jednostek uczestnictwa ewidencjonuje się na właściwym rachunku z taką dokładnością miejsc po przecinku z jaką ewidencjonowane są jednostki danego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z jego statutem.

**4.** Nabycie jednostek uczestnictwa oraz alokacja składki odbywa się zgodnie z zapisami Regulaminu i O.W.U.

## **§ 5 TERMINY I ZASADY UMORZEŃ JEDNOSTEK UCZESTNICTWA**

- 1.**
- 1) Umorzenie jednostek uczestnictwa następuje według ceny sprzedaży jednostki, nie później niż w 5 dniu wyceny licząc od następnego dnia roboczego po dniu rejestracji dyspozycji: odstąpienia, przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub wykupu polisy w systemie obsługi polis Allianz.
- 2) Umorzenie jednostek uczestnictwa w razie wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego następuje według ceny sprzedaży jednostki, nie później niż w 5 dniu wyceny licząc od następnego dnia roboczego po dniu rejestracji zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego w systemie obsługi polis Allianz.

**2.** Liczbę umorzonych jednostek uczestnictwa określa się z taką dokładnością miejsc po przecinku z jaką ewidencjonowane są jednostki danego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z jego statutem.

**3.** Umorzenie jednostek uczestnictwa odbywa się zgodnie z zapisami Regulaminu i O.W.U.

## **§ 6 PRZENIESIENIE ŚRODKÓW**

**1.** Przeniesienie środków jest realizowane poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu i nabycia, ze środków uzyskanych z umorzenia, jednostek uczestnictwa innego lub innych funduszy.

**2.** Jednostki uczestnictwa funduszu umarzane są stosownie do postanowień § 5 oraz nabywane są stosownie do postanowień § 4.

**3.** Dyspozycja przeniesienia środków realizowana jest w trybie określonym w O.W.U.

## **§ 7 TWORZENIE I LIKWIDACJA FUNDUSZU**

**1.** W okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia Allianz jest uprawniony do tworzenia nowych i likwidacji oferowanych funduszy, co nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga zmiany regulaminu.

**2.** W przypadku likwidacji funduszu, nie później niż w terminie 60 dni przed datą likwidacji, Allianz zawiadamia Ubezpieczającego o terminie i warunkach likwidacji funduszu.

**3.** Jeżeli do daty likwidacji funduszu Ubezpieczający nie wskaże innego funduszu, do którego przenosi jednostki uczestnictwa likwidowanego funduszu, z datą tą zostaną one przeniesione do funduszu Allianz Unikorona Pieniężny lub do innego funduszu z listy funduszy pieniężnych lub obligacyjnych (jeśli brak funduszy pieniężnych), jeżeli brak funduszu Allianz Unikorona Pieniężny.

**4.** Jeżeli do daty likwidacji funduszu Ubezpieczający nie zmieni dyspozycji alokacji składki Allianz alokuje część składki wpłacaną do likwidowanego funduszu na zasadach opisanych w ust. 3.

**5.** Jeżeli w terminie 30 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 przez Allianz jest on dodawany do Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, stanowiącego załącznik do niniejszego Regulaminu. Informacja o utworzeniu nowego funduszu zamieszczona zostanie na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl).
- 2) Ubezpieczający określając alokację składki do nowego funduszu poświadcza tym samym, że zapoznał się z prospektem informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki są inwestowane aktywa nowo tworzonego funduszu i akceptuje jego warunki.

## **§ 8 OPŁATY**

Za realizację dyspozycji, o których mowa w § 7 ust. 3 i 4 Allianz nie pobiera opłat transakcyjnych, o których mowa w O.W.U.

## **§ 9 CEL, STRATEGIA I POLITYKA INWESTYCYJNA FUNDUSZY**

**1.** Celem inwestycyjnym funduszy jest wzrost wartości ich aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Polityka inwestycyjna ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych jest tożsama z polityką inwestycyjną funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI, w które lokowane są środki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, i określona została w ich statutach.

**2.** Wszystkie fundusze dostępne w ramach umowy ubezpieczenia zostały wskazane w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącym załącznik do Regulaminu.

**3.** Szczegółowe zasady lokowania środków funduszu inwestycyjnego, obejmujące w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne są zawarte w odpowiednim statucie funduszu inwestycyjnego, w który lokowane są środki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

**4.** Allianz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego funduszy.

**5.** Wyniki funduszy osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych tych funduszy.

## § 10 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zmiana Załącznika „Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” do niniejszego Regulaminu, w zakresie prawnej zmiany nazw funduszy inwestycyjnych i zarządzających nimi Towarzystw, nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga zmiany Regulaminu.

2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają zapisy O.W.U. oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

3. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony Uchwałą Zarządu Allianz nr 61/2010 z dnia 6 września 2010 r. i wchodzi w życie z dniem 7 września 2010 r.

Paweł Dangel, Prezes Zarządu

Jerzy Nowak, Wiceprezes Zarządu

Michael Müller, Wiceprezes Zarządu





Zbigniew Świątek, Wiceprezes Zarządu

Piotr Dzikiewicz, Wiceprezes Zarządu




Załącznik  
do Regulaminu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych PLN dla Planu Inwestycyjnego AllSaver

### Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

Nazwa UFK Allianz	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy	Nazwa Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)	Kod funduszu
<b>Rynku Pieniężnego (PLN)</b>			
Allianz UniKorona Pieniężny	Subfundusz UniKorona Pieniężny	Union Investment TFI S.A.	UNI-P
Allianz Pieniężny	Allianz Pieniężny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-P
<b>Obligacyjne (PLN)</b>			
Allianz UniKorona Obligacje	Subfundusz UniKorona Obligacje	Union Investment TFI S.A.	UNI-O
Allianz UniObligacje Nowa Europa	Subfundusz UniObligacje Nowa Europa	Union Investment TFI S.A.	UNI-ONE
Allianz ING Papierów Dłużnych Rynków Wschodzących	ING (L) Papierów Dłużnych Rynków Wschodzących (WL)	ING TFI S.A.	ING-PDRW
Allianz ING Globalny Długu Korporacyjnego	ING (L) Globalny Długu Korporacyjnego	ING TFI S.A.	ING-GDK
<b>Stabilnego wzrostu i Zrównoważone (PLN)</b>			
Allianz UniStabilny Wzrost	Subfundusz UniStabilny Wzrost	Union Investment TFI S.A.	UNI-SW
Allianz UniKorona Zrównoważony	Subfundusz UniKorona Zrównoważony	Union Investment TFI S.A.	UNI-Z
Allianz ING Stabilnego Wzrostu	ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu	ING TFI S.A.	ING-SW
Allianz Stabilnego Wzrostu	Allianz Stabilnego Wzrostu - subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-SW
<b>Akcyjne (PLN)</b>			
Allianz UniKorona Akcje	Subfundusz UniKorona Akcje	Union Investment TFI S.A.	UNI-A
Allianz UniAkcje Nowa Europa	Subfundusz UniAkcje: Nowa Europa	Union Investment TFI S.A.	UNI-ANE
Allianz UniAkcje Małych i Średnich Spółek	Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek	Union Investment TFI S.A.	UNI-AMIŚS
Allianz UniAkcje Sektory Wzrostu	Subfundusz UniAkcje Sektory Wzrostu	Union Investment TFI S.A.	UNI-UASW
Allianz UniBezpieczna Alokacja	Subfundusz UniBezpieczna Alokacja	Union Investment TFI S.A.	UNI-UBA
Allianz ING Akcji	ING Subfundusz Akcji	ING TFI S.A.	ING-A
Allianz ING Środkowoeuropejski Średnich i Małych Spółek	ING Subfundusz Środkowoeuropejski Średnich i Małych Spółek	ING TFI S.A.	ING-ŚIMS
Allianz ING Środkowoeuropejski Sektorów Wzrostowych	ING Subfundusz Środkowoeuropejski Sektorów Wzrostowych	ING TFI S.A.	ING-SEW
Allianz ING Globalny Spółek Dywidendowych	ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych	ING TFI S.A.	ING-GSD
Allianz ING Globalnych Możliwości	ING (L) Globalnych Możliwości	ING TFI S.A.	ING-GM
Allianz ING Rynków Wschodzących	ING (L) Rynków Wschodzących	ING TFI S.A.	ING-RW
Allianz Akcji	Allianz Akcji – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-A
Allianz Akcji Plus	Allianz Akcji Plus - subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AP
Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AMIŚS
Allianz Aktywnej Alokacji	Allianz Aktywnej Alokacji - subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AA
Allianz Selektywny	Allianz Selektywny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-SEL
<b>Akcji Sektorowych i Alternatywnego Inwestowania (PLN)</b>			
Allianz ING Selektyny	ING Subfundusz Selektyny	ING TFI S.A.	ING-S

# Załącznik do umowy ubezpieczenia na życie

## § 1 OPODATKOWANIE KWOT OTRZYMANÝCH 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 2000 r. Nr 14, poz. 176 z późn. zm.), zwanej dalej u.o.p.d.o.f., 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 rolnej, z których dochody są opodatkowane zgodnie z art. 27 ust. 1 lub art. 30c u.o.p.d.o.f.;
- 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 u.o.p.d.o.f. 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, z wyjątkiem funduszy emerytalnych, o których mowa w przepisach o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

Przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych są (w myśl art. 17 ust. 1 pkt 5 u.o.p.d.o.f.) przychodami z kapitałów pieniężnych. Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 u.o.p.d.o.f., od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych pobiera 19-procentowy zryczałtowany podatek dochodowy. Dochodem, o którym mowa w art. 30a ust. 1 pkt 5 u.o.p.d.o.f., jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia i sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy. Dochodu tego 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.

Nie ustala się przychodu z tytułu umorzenia jednostek uczestnictwa subfunduszu funduszu inwestycyjnego z wydzielonymi subfunduszami, w przypadku zamiany jednostek uczestnictwa subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego subfunduszu tego samego funduszu inwestycyjnego, dokonanej na podstawie przepisów o funduszach inwestycyjnych (art. 17 ust. 1c u.o.p.d.o.f.).

Zgodnie z art. 52a ust. 1 pkt 3 u.o.p.d.o.f., od podatku dochodowego są zwolnione 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. Zwolnione od podatku dochodowego są jednak wypłaty środków z pracowniczego programu emerytalnego:

- 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 związane 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.

## § 2 OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ Z TYTUŁU USTAWY O PODATKU OD SPADKÓW I DAROWIZN

W myśl art. 831 § 3 Kodeksu cywilnego suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu osobowym przypadająca uprawnionemu nie należy do spadku po Ubezpieczonym i tym samym nie jest objęta podatkiem od spadku określonym w ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2004 r. Nr 142, poz. 1514 z późn. zm.).

## § 3 EGZEKUCJA SĄDOWA ŚWIADCZEŃ I ODSZKODOWAŃ

Zgodnie z art. 831 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. z 1964 r. 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.

W myśl § 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. z 1986 r. 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.

## § 4 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 2000 r. Nr 54, poz. 654 z późn. zm.) oraz art. 23 ust. 1 pkt 57) u.o.p.d.o.f., nie uważa się za koszty uzyskania przychodów składek 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 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124, poz. 1151 z późn. zm.), 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.

## § 5 SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA JAKO PRZYCHÓD PRACOWNIKA

Na podstawie art. 12 ust. 1 u.o.p.d.o.f., 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 nie wykorzystany 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 u.o.p.d.o.f. uważa się osobę pozostającą w stosunku służbowym, stosunku pracy, stosunku pracy nakładczej lub spółdzielczym stosunku pracy.