

Ogólne warunki ubezpieczenia

**Indywidualne  
terminowe  
ubezpieczenie**  
na dożycie  
z planem  
edukacyjnym

**Allianz** 

# Spis treści

## **Ogólne warunki Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na dożycie z planem edukacyjnym**

Artykuł 1	Postanowienia ogólne	1
Artykuł 2	Definicje	1
Artykuł 3	Przedmiot i zakres ubezpieczenia	1
Artykuł 4	Zawarcie umowy ubezpieczenia	1
Artykuł 5	Składki ubezpieczeniowe	2
Artykuł 6	Odstąpienie od umowy i wypowiedzenie umowy ubezpieczenia	2
Artykuł 7	Postępowanie w przypadku zaprzestania opłacania składek	2
Artykuł 8	Rachunek zysków	3
Artykuł 9	Udział w zyskach od zainwestowanych rezerw ubezpieczeniowych	3
Artykuł 10	Indeksacja składki ubezpieczeniowej	3
Artykuł 11	Składka doraźna	3
Artykuł 12	Częściowa wypłata środków zgromadzonych na rachunku zysków	3
Artykuł 13	Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia	4
Artykuł 14	Wznowienie umowy ubezpieczenia	4
Artykuł 15	Ograniczenia odpowiedzialności	4
Artykuł 16	Wypłata świadczeń	4
Artykuł 17	Dodatkowe świadczenie w przypadku śmierci Ubezpieczonego	5
Artykuł 18	Zmiany w umowie ubezpieczenia	5
Artykuł 19	Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego	5
Artykuł 20	Postanowienia końcowe	5

## **Umowa dodatkowa ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku**

Artykuł 1	Postanowienia ogólne	6
Artykuł 2	Definicje	6
Artykuł 3	Przedmiot i zakres umowy dodatkowej	6
Artykuł 4	Zawarcie umowy dodatkowej	6
Artykuł 5	Składki ubezpieczeniowe	6
Artykuł 6	Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia	6
Artykuł 7	Ograniczenia odpowiedzialności	6
Artykuł 8	Okoliczności współtowarzyszące nieszczęśliwemu wypadkowi	7
Artykuł 9	Postanowienia końcowe	7

## **Umowa dodatkowa zwolnienia z opłacania składek na wypadek inwalidztwa**

Artykuł 1	Postanowienia ogólne	8
Artykuł 2	Definicje	8
Artykuł 3	Przedmiot i zakres umowy dodatkowej	8
Artykuł 4	Zawarcie umowy dodatkowej	8
Artykuł 5	Składki ubezpieczeniowe	8
Artykuł 6	Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia	8
Artykuł 7	Ograniczenia odpowiedzialności	8
Artykuł 8	Postanowienia końcowe	9

# Ogólne warunki Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na dożycie z planem edukacyjnym

## Artykuł 1

### Postanowienia ogólne

1.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się w umowach Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na dożycie z planem edukacyjnym zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe Allianz BGŻ Życie Polska Spółka Akcyjna.

2.

Zobowiązania stron wynikające z zawarcia umów dodatkowych są w mocy tylko w przypadku, gdy umowy te zostały dołączone do umowy ubezpieczenia, co zostało potwierdzone w polisie. Warunki, na jakich Towarzystwo podjęło się ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ryzyk dodatkowych są określane w ogólnych warunkach ubezpieczenia dotyczących poszczególnych umów dodatkowych, które zostały dołączone do polisy i stanowią jej integralną część.

## Artykuł 2

### Definicje

Terminom używanym zarówno w ogólnych warunkach ubezpieczenia, polisie oraz wszelkich innych dokumentach do niej dołączonych nadaje się następujące znaczenia:

**Towarzystwo** – Towarzystwo Ubezpieczeniowe Allianz BGŻ Życie Polska Spółka Akcyjna;

**Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie objęte jest ochroną ubezpieczeniową;

**Ubezpieczający** – osoba fizyczna, która na rzecz Ubezpieczonego zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składek; może nim być tylko Ubezpieczony;

**Ubezpieczone dziecko** – dziecko wyznaczone przez Ubezpieczonego, uprawnione do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego;

**Uposażony** – osoba należąca do kręgu ustawowych spadkobierców Ubezpieczonego lub Ubezpieczonego dziecka;

**Polisa** – dokument wystawiony przez Towarzystwo potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo warunki na jakich została ona zawarta;

**Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną przez umowę ubezpieczenia:

- dożycie Ubezpieczonego do dnia określonego w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej,
- śmierć Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej,
- śmierć Ubezpieczonego dziecka w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej;

**Suma ubezpieczenia** – określone w polisie świadczenie, które będzie wypłacone Ubezpieczonemu dziecku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej lub w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego dnia określonego w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej;

**Składka regularna podstawowa** – składka z tytułu umowy ubezpieczenia, której wysokość i termin płatności zostały określone w polisie;

**Rachunek zysków** – rachunek prowadzony przy polisie, na którym gromadzony jest udział w zyskach z zainwestowanej rezerwy ubezpieczeniowej oraz kwoty wynikającej z wpłat składek indeksacyjnych i doraźnych.

**Rezerwa ubezpieczeniowa** – kwota pieniężna gromadzona przez Towarzystwo w trakcie trwania umowy ubezpieczenia poprzez odkładanie części składek regularnych na pokrycie przyszłych zobowiązań płynących z umowy ubezpieczenia;

**Udział w zyskach** – udział Ubezpieczającego w zyskach wynikających z inwestowania przez Towarzystwo rezerw ubezpieczeniowych;

**Składka indeksacyjna** – dodatkowa składka powiększająca składkę regularną począwszy od pierwszej rocznicy polisy, ulokowana na rachunku zysków po wcześniejszym potrąceniu kosztu alokacji wynoszącego 8% składki indeksacyjnej;

**Składka doraźna** – wpłata nie związana ze składką regularną, uiszczana w dowolnym terminie trwania umowy ubezpieczenia, lokowana na rachunku zysków po wcześniejszym potrąceniu kosztu alokacji wynoszącego 5% składki doraźnej;

**Wartość wykupu** – dodatnia wartość gotówkowa polisy określona metodą aktuarialną jako rezerwa matematyczna obowiązująca w momencie dokonania wykupu pomniejszona o rozłożone w czasie koszty zawarcia umowy ubezpieczenia pozostałe do końca okresu ubezpieczenia;

**Ubezpieczenia bezskładkowej** – ubezpieczenia na zmienionych warunkach, w którym wygasa obowiązek opłacania składek;

**Umowa ubezpieczenia** – umowa zawierana pomiędzy Towarzystwem i Ubezpieczającym na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia;

**Umowy dodatkowe** – umowy ubezpieczenia uzupełniające umowę ubezpieczenia i stanowiące jej integralną część, które powodują rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej ryzyka dodatkowe w nich wyszczególnione;

**Składki regularne dodatkowe** – składki z tytułu umów dodatkowych, których wysokość i termin płatności zostały określone w polisie;

**Rocznica polisy** – każda rocznica daty określonej w polisie jako data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy ubezpieczenia;

**Nieszczęśliwy wypadek** – nagłe, gwałtowne i przypadkowe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną o charakterze losowym niezależnie od woli Ubezpieczonego;

## Artykuł 3

### Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1.

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

2.

Odpowiedzialność Towarzystwa w zakresie umowy ubezpieczenia polega na wypłacie Ubezpieczonemu dziecku sumy ubezpieczenia w dniu określonym w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, jeżeli:

- Ubezpieczony dożyje do dnia określonego w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej lub
- nastąpi śmierć Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony Ubezpieczeniowej.

3.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego dziecka w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej podczas gdy Ubezpieczony będzie pozostawał przy życiu, Towarzystwo wypłaci Ubezpieczonemu wyższą z wartości: wartość wykupu polisy lub sumę wszystkich wpłaconych składek regularnych podstawowych i dodatkowych bez składek indeksacyjnych, jeśli nie przekracza ona kwoty sumy ubezpieczenia. Jeżeli suma wszystkich wpłaconych składek regularnych przekracza kwotę sumy ubezpieczenia, Towarzystwo wypłaci wtedy wyższą z wartości: wartość wykupu polisy lub sumę ubezpieczenia.

4.

Zakres odpowiedzialności Towarzystwa może zostać rozszerzony o wypłatę świadczeń z tytułu ryzyk dodatkowych w przypadku, gdy umowy dodatkowe zostały dołączone do umowy ubezpieczenia, co zostało potwierdzone w polisie. Zakres odpowiedzialności z tytułu ryzyk dodatkowych jest określony w warunkach ubezpieczenia umów dodatkowych dołączonych do umowy ubezpieczenia.

5.

Ubezpieczający jest zobowiązany do opłacania składek z tytułu umowy ubezpieczenia oraz wszelkich dołączonych do niej umów dodatkowych na warunkach określonych w polisie.

## Artykuł 4

### Zawarcie umowy ubezpieczenia

1.

Umowa ubezpieczenia może być zawarta na czas określony, nie krótszy niż 5 lat i nie dłuższy niż 25 lat.

2.

Umowa ubezpieczenia może być zawarta nie dłużej niż do roku, w którym Ubezpieczony ukończy 70 lat i Ubezpieczone dziecko ukończyło 25 lat.

3.

Umowa ubezpieczenia może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu doręczenia wniosku o ubezpieczenie Towarzystwu lub przedstawicielowi Towarzystwa ukończył 18 lat i nie ukończył 61 lat.

4.

Umowa ubezpieczenia może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego dziecka, które w dniu doręczenia wniosku o ubezpieczenie Towarzystwu lub przedstawicielowi Towarzystwa nie ukończyło 21 lat.

5.  
Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie pisemnego wniosku Ubezpieczającego czyli kompletnego i poprawnie wypełnionego formularza przygotowanego do tego celu przez Towarzystwo.

6.  
Umowa ubezpieczenia może być zawarta, jeśli spełnione są wszystkie niżej wymienione warunki:  
a) złożenie oświadczenia Ubezpieczonego o stanie zdrowia poprzez wypełnienie odpowiedniej części wymienionego wyżej formularza,  
b) poddanie się przez Ubezpieczonego wstępnym badaniom lekarskim, jeśli wymagane są one przez Towarzystwo,  
c) doręczenie, na żądanie Towarzystwa, wszelkiej dokumentacji medycznej związanej ze stanem zdrowia Ubezpieczonego w okresie poprzedzającym zawarcie umowy,  
d) opłacenie pierwszej składki ubezpieczeniowej.

7.  
Po spełnieniu przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego powyższych warunków, a w szczególności, gdy na podstawie uzyskanych informacji ryzyko Ubezpieczonego odbiega od standardowego, Towarzystwo zastrzega sobie prawo do:  
a) skierowania Ubezpieczonego na dodatkowe badania lekarskie,  
b) zaproponowania nowych, zmienionych warunków ubezpieczenia,  
c) niezaakceptowania ryzyka.

8.  
Badania lekarskie przeprowadzane są przez lekarzy wyznaczonych przez Towarzystwo i na jego koszt.

9.  
W przypadku niezaakceptowania przez Towarzystwo ryzyka, Towarzystwo zobowiązane jest zwrócić wpłaconą składkę Ubezpieczającemu w terminie do 30 dni od dnia podjęcia decyzji o niezaakceptowaniu ryzyka.

10.  
Umowa jest zawarta z dniem doręczenia kompletnego, poprawnie wypełnionego, podpisanego przez Ubezpieczonego Towarzystwu lub przedstawicielowi Towarzystwa pod warunkiem opłacenia pierwszej składki.

11.  
Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia następnego po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia. Powyższy dzień określony jest w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.  
a) W okresie od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej do dnia, w którym zaakceptowano lub odmówiono akceptacji ryzyka ubezpieczeniowego odpowiedzialność Towarzystwa jest ograniczona stosownie do postanowień artykułu 15 ust. 4 oraz ust. 5.  
b) Towarzystwo jest zobowiązane do podjęcia decyzji w sprawie akceptacji lub odmowy akceptacji ryzyka nie później niż w ciągu 3 miesięcy od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.  
c) Towarzystwo potwierdzi zaakceptowanie ryzyka poprzez doręczenie Ubezpieczającemu polisy.

12.  
W przypadku, gdy Towarzystwo nie wystawi Ubezpieczającemu polisy w ciągu 3 miesięcy od dnia otrzymania od Ubezpieczającego kompletnie i poprawnie wypełnionego wniosku o ubezpieczenie, umowa ubezpieczenia wygasa z upływem wyżej wymienionego trzymiesięcznego terminu. Postanowienia ust. 9 stosuje się odpowiednio.

13.  
Jeżeli polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego w porównaniu ze złożonym przez niego wnioskiem o ubezpieczenie lub ogólnymi warunkami ubezpieczenia, Towarzystwo zobowiązuje się na piśmie zwrócić uwagę Ubezpieczającemu na ten fakt przy doręczeniu polisy. Jeżeli Ubezpieczający w terminie 7 dni od momentu doręczenia polisy wystawionej na zmienionych warunkach nie zgłosi sprzeciwu, uważa się, że umowa doszła do skutku zgodnie z treścią polisy z dniem następnym po upływie powyższego terminu.

14.  
Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w dniu wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, a także w dniu podjęcia przez Towarzystwo decyzji o odmowie akceptacji ryzyka.

#### Artykuł 5 Składki ubezpieczeniowe

1.  
Na całkowitą składkę ubezpieczeniową regularną, zwaną dalej składką regularną, składają się: składka regularna podstawowa będąca należnością

z tytułu umowy ubezpieczenia oraz składki regularne dodatkowe będące należnościami z tytułu poszczególnych umów dodatkowych, które zostały dołączone do umowy ubezpieczenia.

2.  
Składka regularna jest płatna z góry za okres wybrany przy zawarciu umowy ubezpieczenia poprzez określenie wariantu, terminu wymagalności składki może przypadać co roku lub co pół roku lub co kwartał lub co miesiąc od daty wskazanej w polisie jako data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.

3.  
Kwota składki regularnej oraz wariant jej opłacania jest określony w polisie.

4.  
Towarzystwo zastrzega sobie prawo do przyjmowania od Ubezpieczającego składek miesięcznych tylko wtedy, gdy są one opłacane w formie stałego zlecenia ich płatności realizowanego przez bank obsługujący rachunek oszczędnościowy Ubezpieczającego.

5.  
Ubezpieczającemu, poczynawszy od terminu wymagalności drugiej należnej składki regularnej, przysługuje prawo do 30 dniowej prolongaty terminu płatności składki licząc od dnia jej wymagalności. W okresie prolongaty Ubezpieczonemu przysługuje prawo do ochrony ubezpieczeniowej.

6.  
Towarzystwo zastrzega sobie prawo do pomniejszenia wartości wypłacanego świadczenia o kwotę wymaganej składki, jeżeli śmierci Ubezpieczonego nastąpi w okresie prolongaty, a składka należna za ten okres nie została opłacona.

7.  
Niezapłacenie składki w terminie prolongaty powoduje wygaśnięcie umowy ubezpieczenia z dniem upływu terminu prolongaty bez potrzeby uprzedniego powiadomienia o tym Ubezpieczającego. Powyższe stwierdzenie nie dotyczy przypadków omówionych w art. 7.

8.  
Obowiązek opłacania składek ubezpieczeniowych spoczywa na Ubezpieczającym, tym samym, Towarzystwo nie ma obowiązku wysyłania Ubezpieczającemu wezwań do ich opłacania. Wysłanie takich wezwań nie oznacza, że Towarzystwo przyjęło na siebie ten obowiązek.

#### Artykuł 6 Odstąpienie od umowy i wypowiedzenie umowy ubezpieczenia

1.  
Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy. W przypadku skorzystania z powyższego prawa Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę pomniejszoną o koszty ochrony ubezpieczeniowej za okres, w którym Towarzystwo jej udzielało.

2.  
Ubezpieczający ma prawo do wypowiedzenia umowy ubezpieczenia w każdym czasie z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia licząc od dnia doręczenia Towarzystwu wypowiedzenia umowy na piśmie.

#### Artykuł 7 Postępowanie w przypadku zaprzestania opłacania składek

1.  
W przypadku gdy Ubezpieczający nie opłaci składki regularnej w terminie wymagalności, a polisa nie posiada jeszcze wartości wykupu, Ubezpieczający otrzyma środki zgromadzone na rachunku zysków, a umowa ubezpieczenia oraz wszelkie roszczenia Ubezpieczającego, Ubezpieczonego i Uposażonego względem Towarzystwa z jej tytułu wygasają.

2.  
W przypadku, gdy Ubezpieczający nie opłaci składki regularnej w terminie wymagalności, a polisa posiada już wartość wykupu, ma on prawo w okresie prolongaty składki regularnej złożyć Towarzystwu wniosek o wykup polisy, czasowe zawieszenie opłacania składek lub zamianę ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe. Jeżeli w okresie prolongaty nie zostanie złożony wniosek o wykup polisy lub czasowe zawieszenie opłacania składek, Towarzystwo ma prawo przekształcić ubezpieczenie w ubezpieczenie bezskładkowe.

3.  
Wykup polisy  
a) Wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego złożony Towarzystwu przed upływem okresu prolongaty składki regularnej.

- b) Wartość wykupu jest określona w momencie zawarcia umowy ubezpieczenia i podana w polisie do wiadomości Ubezpieczającego.
- c) Wypłata wartości wykupu nastąpi w terminie do 30 dni od daty otrzymania przez Towarzystwo pisemnego wniosku o wykup.
- d) Wartość wykupu polisy będzie ustalona na dzień wymagalności składki i pomniejszona o wszelkie należności Ubezpieczającego względem Towarzystwa zgodne z warunkami umowy ubezpieczenia.
- e) W momencie wykupu polisy, do wartości wykupu dodana zostanie wartość rachunku zysków przypadająca na dzień dokonania wykupu.

#### 4.

Czasowe zawieszenie opłacania składek

- a) Czasowe zawieszenie opłacania składek może zostać dokonane na pisemny wniosek Ubezpieczającego złożony Towarzystwu przed upływem okresu prolongaty składki regularnej.
- b) W okresie czasowego zawieszenia opłacania składek Ubezpieczający zwolniony jest z obowiązku zapłaty składek. Kwoty w wysokości składek regularnych pobierane są ze środków zgromadzonych na rachunku zysków.
- c) Ubezpieczający ma prawo zawiesić opłacanie składek na okres nie dłuższy niż 12 miesięcy i nie częściej niż raz na 4 lata.
- d) Czasowe zawieszenie opłacania składek może nastąpić wyłącznie na okres za jaki składki regularne mogą być pokryte ze środków zgromadzonych na rachunku zysków oraz jeżeli w ciągu ostatnich czterech lat nie nastąpiła żadna częściowa wypłata środków zgromadzonych na rachunku zysków.
- e) W okresie czasowego zawieszenia opłacania składek warunki ochrony nie ulegają zmianie.

#### 5.

Zamiana na ubezpieczenie bezskładkowe

- a) Jeżeli w okresie prolongaty nie zostanie złożony wniosek o wykup polisy lub o czasowe zawieszenie opłacania składek, Towarzystwo ma prawo przekształcić ubezpieczenie w ubezpieczenie bezskładkowe.
- b) Zamiana na ubezpieczenie bezskładkowe polega na pomniejszeniu sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i sumy ubezpieczenia w przypadku dożycia tak, by zachowane zostały pierwotne proporcje między nimi.
- c) Pomniejszone sumy ubezpieczenia zostaną obliczone na podstawie wartości wykupu polisy w dniu dokonania zamiany na ubezpieczenie bezskładkowe, która to wartość zostanie potraktowana jako jednorazowa składka z uwzględnieniem okresu pozostałego do dnia wygaśnięcia umowy ubezpieczenia. Do obliczeń przyjmuje się wiek Ubezpieczonego w momencie dokonania zamiany na ubezpieczenia bezskładkowe.
- d) Z dniem dokonania zamiany na ubezpieczenie bezskładkowe wygasa wymagalność wszelkich przyszłych składek z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia. Wygasają także wszelkie zobowiązania wynikające z umów dodatkowych, które zostały dołączone do umowy ubezpieczenia.
- e) Z dniem złożenia wniosku o zamianę ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe Ubezpieczający traci prawo do wykupu polisy.

#### 6.

W przypadku, gdy w okresie prolongaty Towarzystwo będzie udzielało ochrony ubezpieczeniowej, a składka z tego tytułu nie zostanie opłacona, Towarzystwo ma prawo pomniejszyć rachunek zysków lub wartość wykupu gdy rachunek zysków jest niewystarczający o kwotę wymagalnej składki za udzielaną ochronę ubezpieczeniową w okresie prolongaty.

#### Artykuł 8 Rachunek zysków

##### 1.

Towarzystwo w momencie wystawienia polisy ubezpieczeniowej Towarzystwo otworzy Ubezpieczającemu związany z polisą rachunek zysków.

##### 2.

Na rachunku tym gromadzone są: udział Ubezpieczającego w zyskach od zainwestowanych rezerw ubezpieczeniowych, kwoty wynikające z wpłat składek indeksacyjnych oraz wszelkich składek doraźnych.

##### 3.

Likwidacja rachunku zysków i wypłata wszystkich środków na nim zgromadzonych następuje z dniem wygaśnięcia umowy ubezpieczenia niezależnie od wszelkich świadczeń w niej określonych.

##### 4.

Zyski wynikające z posiadania rachunku zysków są dopisywane do niego co najmniej w każdą rocznicę polisy, gdy umowa ubezpieczenia jest w mocy, według stopy procentowej określonej przez Towarzystwo.

##### 5.

Podstawą do określenia stopy procentowej są zyski osiągnięte przez Towarzystwo z lokat środków zgromadzonych na rachunkach zysków.

#### Artykuł 9 Udział w zyskach od zainwestowanych rezerw ubezpieczeniowych

##### 1.

Na koniec każdego roku polisy, w której istnieje wartość wykupu polisy, Ubezpieczającemu przysługuje prawo do udziału w zyskach od zainwestowanych rezerw ubezpieczeniowych związanych z zawarciem umowy ubezpieczenia.

##### 2.

Podstawą do naliczenia zysku w każdą rocznicę polisy jest określona na ten dzień rezerwa ubezpieczeniowa zdyskontowana o techniczną stopę procentową wynoszącą 5% rocznie.

##### 3.

Udział Ubezpieczającego w stopie zysku nie może być mniejszy niż 90% stopy zysku netto osiągniętej przez Towarzystwo z tytułu zainwestowanych rezerw ubezpieczeniowych pomniejszonej o techniczną stopę procentową.

#### Artykuł 10 Indeksacja składki ubezpieczeniowej

##### 1.

Ubezpieczający ma prawo dokonać powiększenia składki regularnej w każdą rocznicę polisy.

##### 2.

Przed każdą rocznicą polisy Towarzystwo określi wskaźnik indeksacyjny i na jego podstawie zaproponuje Ubezpieczającemu nową wysokość składki.

##### 3.

Kwota zadeklarowana przez Ubezpieczającego w każdą rocznicę polisy, wpłacona przez niego wraz ze składką regularną i powiększająca wymagalną składkę regularną wskazaną w polisie, zostanie uznana przez Towarzystwo za składkę indeksacyjną i po odjęciu kosztu alokacji zostanie umieszczona na rachunku zysków przypisanym do polisy.

##### 4.

Wysokość składki indeksacyjnej może ulegać zmianom tylko w rocznicę polisy.

##### 5.

Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości kosztu alokacji w stosunku do składek indeksacyjnych.

#### Artykuł 11 Składka doraźna

##### 1.

Ubezpieczający ma prawo do dokonywania wpłat składek doraźnych w każdym czasie, jeżeli ubezpieczenie nie zostało przekształcone na bezskładkowe.

##### 2.

Składka doraźna po odjęciu kosztu alokacji zostanie umieszczona na rachunku zysków.

##### 3.

Wysokość minimalnej składki doraźnej wynosi 1000 PLN i Towarzystwo zastrzega sobie prawo do jej zmiany.

##### 4.

Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości kosztu alokacji w stosunku do składek doraźnych.

#### Artykuł 12 Częściowa wypłata środków zgromadzonych na rachunku zysków

##### 1.

Ubezpieczający, na pisemny wniosek, ma prawo dokonać częściowej wypłaty ze środków zgromadzonych na rachunku zysków.

##### 2.

Wysokość wypłaconej kwoty nie może przewyższyć sumy składek regularnych za okres 12 miesięcy i nie może być dokonana częściej niż raz na 4 lata.

##### 3.

Ubezpieczający ma prawo do powyższej wypłaty, jeżeli środki zgromadzone na rachunku zysków są wystarczające na dokonanie żądanej wypłaty, oraz jeżeli w ciągu ostatnich czterech lat nie nastąpiło czasowe zawieszenie opłacania składek.

## Artykuł 13

### Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia

1.

Umowa ubezpieczenia wraz z wszelkimi dołączonymi do niej umowami dodatkowymi wygasa w każdym z niżej wymienionych przypadków:

- a) śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania umowy, z dniem śmierci;
- b) niezapłacenia przez Ubezpieczającego wymagalnej składki w okresie, gdy polisa nie posiada jeszcze wartości wykupu, z dniem zakończenia terminu prolongaty składki;
- c) dokonania przez Ubezpieczającego wykupu polisy, z dniem złożenia wniosku o wykup;
- d) śmierci Ubezpieczonego dziecka w trakcie trwania umowy, z dniem śmierci;
- e) niezaakceptowania ryzyka z upływem trzech miesięcy od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.

## Artykuł 14

### Wznowienie umowy ubezpieczenia

1.

W przypadku zaprzestania opłacania składek umowa ubezpieczenia może zostać wznowiona w okresie do 2 lat od daty wymagalności nie zapłaconej składki.

2.

Wznowienie może nastąpić na pisemny wniosek Ubezpieczającego, jeżeli spełnione zostały poniższe warunki:

- a) polisa nie została wcześniej wykupiona;
- b) Ubezpieczony przedstawił wskazane przez Towarzystwo dowody zdolności do ubezpieczenia i dobrego stanu zdrowia;
- c) Ubezpieczający opłacił wszystkie zaległe składki wraz z należnymi odsetkami.

## Artykuł 15

### Ograniczenia odpowiedzialności

1.

Ubezpieczony ma obowiązek podać do wiadomości Towarzystwa wszystkie znane sobie okoliczności, o które był zapytywany we wniosku o ubezpieczenie lub w innych pismach poprzedzających wystawienie polisy.

2.

W przypadku niezastosowania się do powyższego obowiązku, a w szczególności, gdy zatajone okoliczności mają wpływ na zwiększenie się ryzyka zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, Towarzystwo wolne będzie od odpowiedzialności z tytułu umowy ubezpieczenia.

3.

Po upływie 3 lat od daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej Towarzystwo nie może podnieść wyżej przytoczonego zarzutu o zatajeniu istotnych okoliczności i uwolnić się od odpowiedzialności z tytułu umowy ubezpieczenia.

4.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, który miał miejsce w okresie od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej do dnia zaakceptowania ryzyka lub do dnia podjęcia przez Towarzystwo decyzji o odmowie akceptacji ryzyka, Towarzystwo ograniczy się do wypłaty określonej we wniosku sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci z tytułu umowy ubezpieczenia jednak nie wyższej niż 100 000 PLN, jeżeli śmierć nastąpiła wyłącznie wskutek nieszczęśliwego wypadku i nie później niż w ciągu 90 dni od dnia wymienionego wypadku;

- a) Ubezpieczony w dniu zajścia nieszczęśliwego wypadku nie ukończył 60 lat;
- b) Ubezpieczony w trakcie zajścia nieszczęśliwego wypadku nie był pod wpływem alkoholu, narkotyków lub innych substancji toksycznych z wyjątkiem zgodnych z zaleceniem lekarza.

5.

Towarzystwo jest zwolnione od odpowiedzialności z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku w przypadku kiedy śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku nastąpiła bezpośrednio lub pośrednio w wyniku:

- a) działania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, leków nie przepisanych przez lekarza, użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza lub określonym we wskazaniach ich użycia;
- b) działanie Ubezpieczonego pod wpływem lub w stanie choroby psychicznej, niedorozwoju umysłowego lub zaburzeń psychicznych, a w szczególności w stanie utraty przytomności, ataku epilepsji, konwulsji, jeżeli powyższe nie były spowodowane nieszczęśliwym wypadkiem;
- c) wypadku lotniczego, nie dotyczy to przypadków, gdy Ubezpieczony był pasażerem samolotu pasażerskiego licencjonowanych linii lotniczych;
- d) łamania lub próby łamania prawa przez Ubezpieczonego;
- e) wojny wypowiedzianej lub niewypowiedzianej, działań wojennych, konfliktów zbrojnych, zamieszek, rozruchów, zamachu stanu, aktów terroru;
- f) wypadku wynikającego z uprawiania następujących niebezpiecznych sportów lub aktywności fizycznej: alpinizm, baloniarstwo, lotniarstwo,

- lotnictwo, nurkowanie przy użyciu specjalistycznego sprzętu, skoki na gumowej linie, spadochroniarstwo, speleologia, sporty motorowodne, szybownictwo, wyścigi samochodowe i motocyklowe;
- g) uczestnictwa w zawodach z użyciem pojazdów silnikowych z uwzględnieniem wszelkiego rodzaju jazd próbnych i testowych wszelkich pojazdów silnikowych;
- h) w wyniku rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczości wszelkiego typu bez względu na ich pochodzenie, źródło i sposób oddziaływania na Ubezpieczonego, z wyłączeniem promieniowania stosowanego w terapii zgodnie z zaleceniem lekarza;
- i) schorzenia wynikającego z samodzielnego przeprowadzania przez Ubezpieczonego zabiegów leczniczych lub operacji, chyba że przeprowadzenie powyższych było zalecone przez lekarza w bezpośrednim związku z nieszczęśliwym wypadkiem;
- j) infekcji lub choroby, chyba że zdarzenia te powstały w wyniku nieszczęśliwego wypadku;
- k) zatrucia substancjami stałymi lub płynnymi, które wniknęły do organizmu przez gardło, chyba że zatrucie powstało w wyniku nieszczęśliwego wypadku;
- l) choroby psychicznej oraz jej skutków;
- m) samobójstwa, samookaleczenia Ubezpieczonego lub okaleczenia na własną prośbę niezależnie od stanu poczytalności, chyba że stan ograniczonej poczytalności powstał w wyniku nieszczęśliwego wypadku.

6.

Towarzystwo ograniczy się do wypłaty świadczenia w wysokości wartości wykupu powiększonej o środki zgromadzone na rachunku zysków określone według stanu na dzień zgłoszenia roszczenia, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpi bezpośrednio lub pośrednio w wyniku:

- a) samobójstwa lub samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego dokonanego w ciągu 24 miesięcy od daty rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej;
- b) działań wojennych, stanu wojennego;
- c) czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, rozruchach i zamieszkach.

## Artykuł 16

### Wypłata świadczeń

1.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego, Ubezpieczonego dziecko lub inne osoby do tego uprawnione zobowiązane są do bezzwłocznego powiadomienia na piśmie Towarzystwa o tym zdarzeniu.

2.

Podstawą do wypłaty przez Towarzystwo świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego jest przedstawienie następujących dokumentów:

- a) polisy ubezpieczeniowej;
- b) odpisu aktu zgonu;
- c) zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu i zajście zdarzenia;
- d) dokumentu stwierdzającego datę urodzenia i tożsamość Ubezpieczonego;
- e) dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczonego dziecka;
- f) wszelkich dokumentów niezbędnych dla prawidłowego rozpatrzenia roszczenia wskazanych przez Towarzystwo.

3.

Towarzystwo zobowiązane jest spełnić świadczenie na wypadek śmierci Ubezpieczonego lub jego bezsporną część w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o roszczeniu jednak nie wcześniej, niż w dniu określonym w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

4.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego dziecka, Ubezpieczony lub inne osoby do tego uprawnione, zobowiązane są do bezzwłocznego powiadomienia na piśmie Towarzystwa o tym fakcie.

5.

Podstawą do wypłaty przez Towarzystwo świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego dziecka jest przedstawienie następujących dokumentów:

- a) polisy ubezpieczeniowej;
- b) odpisu aktu zgonu;
- c) zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu i zajście zdarzenia;
- d) dokumentu stwierdzającego datę urodzenia i tożsamość Ubezpieczonego;
- e) dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczonego;
- f) wszelkich dokumentów niezbędnych dla prawidłowego rozpatrzenia roszczenia.

6.

Towarzystwo zobowiązane jest spełnić świadczenie na wypadek śmierci Ubezpieczonego dziecka lub jego bezsporną część w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o roszczeniu.

7.

Podstawą do wypłaty przez Towarzystwo świadczenia w przypadku dożycia Ubezpieczonego do dnia określonego w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej jest przedstawienie następujących dokumentów:

- a) polisy ubezpieczeniowej;
- b) dokumentu stwierdzającego datę urodzenia i tożsamość Ubezpieczonego;
- c) dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczonego dziecka;
- d) wszelkich dokumentów niezbędnych dla prawidłowego rozpatrzenia roszczenia wskazanych przez Towarzystwo.

8.

Towarzystwo zobowiązane jest spełnić świadczenie w przypadku dożycia Ubezpieczonego do dnia określonego w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej lub jego bezsporną część w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o roszczeniu jednak nie wcześniej, niż w dniu określonym w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

9.

Wszelkie świadczenia zostaną powiększone o wartość rachunku przypadającą na dzień wypłaty świadczenia.

10.

Gdyby wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa albo wysokości świadczenia w określonych powyżej terminach okazało się niemożliwe, świadczenie lub jego część wymagająca wyjaśnień powinno być spełnione w ciągu 14 dni od wyjaśnienia tych okoliczności.

11.

W przypadku, gdy wiek Ubezpieczonego określony we wniosku o ubezpieczenie został wskazany błędnie, Towarzystwo zastrzega sobie prawo do ponownego obliczenia składki za zawarte ubezpieczenie. Jeżeli nowa składka okaże się wyższa od tej, która była opłacana przez Ubezpieczającego, Towarzystwo pomniejszy wypłacone świadczenie o należność wynikającą z różnicy przytoczonych wyżej składek z uwzględnieniem odsetek w stosunku do wszystkich dokonanych wpłat składek regularnych.

12.

Jeżeli w przypadku wypłaty świadczenia w związku ze śmiercią Ubezpieczonego brak jest Ubezpieczonego dziecka, świadczenie to przysługuje najbliższej rodzinie Ubezpieczonego w następującej kolejności:

- a) Uposażony Ubezpieczonego,
- b) współmałżonek, jeśli brak jest Uposażonego,
- c) w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeśli brak jest współmałżonka i Uposażonego,
- d) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeśli brak jest dzieci, współmałżonka i Uposażonego,
- e) w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego, jeśli brak jest rodziców, współmałżonka, dzieci i Uposażonego.

13.

Jeżeli w przypadku wypłaty świadczenia w związku ze śmiercią Ubezpieczonego dziecka brak jest Ubezpieczonego, świadczenie to przysługuje najbliższej rodzinie Ubezpieczonego dziecka w następującej kolejności:

- a) Uposażony Ubezpieczonego dziecka,
- b) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego dziecka, jeśli brak jest Uposażonego,
- c) w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego dziecka, jeśli brak jest rodziców i Uposażonego.

#### Artykuł 17

Dodatkowe świadczenie w przypadku śmierci Ubezpieczonego

1.

Na dodatkowe świadczenie w przypadku śmierci Ubezpieczonego składa się część ostatniej składki regularnej proporcjonalna do okresu pomiędzy datą śmierci Ubezpieczonego, a datą wymagalności następnej składki.

2.

Towarzystwo zobowiązuje się do powiększenia sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci o dodatkowe świadczenie w przypadku śmierci, jeżeli:

- a) składka regularna z tytułu zawartej umowy była opłacana rocznie lub półrocznie,
- b) wszystkie składki były opłacone w terminie ich wymagalności.

#### Artykuł 18

Zmiany w umowie ubezpieczenia

1.

Wszelkie zmiany umowy ubezpieczenia oraz oświadczenia związane z jej wykonaniem lub rozwiązaniem wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

2.

Zmiana częstotliwości opłacania składek może zostać przeprowadzona w każdą rocznicę polisy, uwzględniając aktualnie obowiązujące składki minimalne przy określonej częstotliwości ich opłacania.

3.

Czas trwania umowy oraz sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i w przypadku dożycia zostają określone w momencie zawarcia umowy ubezpieczenia i nie mogą ulec zmianie w trakcie jej trwania poza postanowieniami określonymi w art. 4 ust. 13.

4.

Towarzystwo zastrzega sobie prawo do obciążenia Ubezpieczającego kosztami powstałymi z winy Ubezpieczającego, związanymi z przeprowadzeniem zmian w umowie, wystawieniem duplikatów lub kopii polisy ubezpieczeniowej, administracyjnymi czynnościami związanymi z dokonywaniem cesji praw itp.

5.

Ubezpieczający zobowiązany jest do powiadomienia Towarzystwa o zmianach danych personalnych zawartych w polisie, adresu zamieszkania oraz adresu do korespondencji w terminie 14 dni od dnia zajścia tych zmian. W przypadku niedopełnienia obowiązku określonego powyżej, wszelkie oświadczenia i zawiadomienia Towarzystwa wysłane pod ostatnio znany mu adres uważa się za wysłane prawidłowo.

#### Artykuł 19

Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego

1.

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

2.

Ubezpieczający ma prawo do dokonania na piśmie wniosek cesji przysługujących im praw z tytułu umowy ubezpieczenia. Cesja musi zostać dokonana za zgodą Towarzystwa. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za skuteczność przeniesienia praw.

3.

Ubezpieczonemu, w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia, przysługuje prawo do wskazania i zmiany Uposażonego.

4.

Wskazania Uposażonego stają się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo jeżeli Uposażony umyślnie przyczynił się do jego śmierci.

#### Artykuł 20

Postanowienia końcowe

1.

W sprawach nie uregulowanych ogólnymi warunkami ubezpieczenia zastosowanie mają odpowiednio regulacje zawarte w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 wraz z późniejszymi zmianami) oraz ustawie z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1990 r. Nr 59, poz. 344 wraz z późniejszymi zmianami).

2.

Wszelkie spory wynikłe pomiędzy Towarzystwem a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub ich następcami prawnymi w związku z umową ubezpieczenia i dołączonymi do niej umowami dodatkowymi będą rozpatrywane przez sąd właściwy ze względu na siedzibę Towarzystwa.

3.

Niniejsze warunki zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr 1 z dnia 1 grudnia 1997 roku i mają zastosowanie do umów zawartych po tej dacie.

Warszawa, dnia 1 grudnia 1997 roku.

Paweł Dangel  
Prezes Zarządu

Dr Georg Lisiecki  
Członek Zarządu

# Umowa dodatkowa ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku

## Artykuł 1

### Postanowienia ogólne

1.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się tylko jako uzupełnienie do niżej wymienionych umów ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe Allianz BGŻ Życie Polska Spółka Akcyjna:

- a) Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na życie,
- b) Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na życie i dożycie z planem kapitałowym,
- c) Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na dożycie z planem edukacyjnym.

2.

Zobowiązania stron wynikające z zawarcia umowy dodatkowej ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku są w mocy tylko w przypadku, gdy umowa ta została dołączona do umowy ubezpieczenia, co zostało potwierdzone w polisie i nie mogą trwać dłużej niż zobowiązania stron wynikające z umowy ubezpieczenia. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia określają warunki, na jakich Towarzystwo podjęło się ochrony ubezpieczeniowej z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku.

3.

Warunki określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia stosuje się także w ogólnych warunkach ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku, jeśli te nie stanowią inaczej.

## Artykuł 2

### Definicje

- a) Terminy określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia stosuje się także w ogólnych warunkach ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku, jeśli te nie stanowią inaczej.
- b) Terminom używanym w ogólnych warunkach ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku, polisie oraz wszelkich innych dokumentach do niej dołączonych nadaje się następujące znaczenia:  
**Umowa dodatkowa** – umowa dodatkowa ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku;  
**Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną przez umowę dodatkową. Jest nim śmierć Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej wskutek nieszczęśliwego wypadku;  
**Suma ubezpieczenia** – określone w polisie świadczenie, które będzie wypłacone Uposażonemu, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej wskutek nieszczęśliwego wypadku;  
**Nieszczęśliwy wypadek** – nagłe, gwałtowne i przypadkowe zdarzenie wywołane przyczyną wewnętrzną o charakterze losowym niezależnie od woli Ubezpieczonego.

## Artykuł 3

### Przedmiot i zakres umowy dodatkowej

1.

Przedmiotem ubezpieczenia w ramach umowy dodatkowej jest życie Ubezpieczonego.

2.

Odpowiedzialność Towarzystwa w zakresie umowy dodatkowej polega na powiększeniu świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego o sumę ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego określoną w polisie, jeżeli:

- a) nieszczęśliwy wypadek, w rezultacie którego nastąpiła śmierć Ubezpieczonego, był bezpośrednią i wyłączną przyczyną śmierci i nastąpił w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia umowy dodatkowej,
- b) śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku Ubezpieczonego nastąpiła w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia umowy dodatkowej,
- c) śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku Ubezpieczonego nastąpiła w ciągu 90 dni od daty wymienionego wypadku,
- d) śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku nastąpiła przez rocznicą polisy poprzedzającą ukończenie przez Ubezpieczonego 60 lat.

## Artykuł 4

### Zawarcie umowy dodatkowej

1.

Umowa dodatkowa może być zawarta na czas określony umową ubezpieczenia, jednak nie dłuższy niż do roku, w którym Ubezpieczony ukończy 60 lat.

2.

Umowa dodatkowa może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu doręczenia wniosku o ubezpieczenie Towarzystwu lub przedstawicielowi Towarzystwa ukończył 18 lat i nie ukończył 59 lat.

3.

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia, w którym zaakceptowano ryzyko ubezpieczeniowe.

## Artykuł 5

### Składki ubezpieczeniowe

Obowiązek opłacania składki regularnej dodatkowej wygasa po dacie wygaśnięcia umowy dodatkowej określonej w polisie, gdy umowa ubezpieczenia jest w mocy.

## Artykuł 6

### Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia

Umowa dodatkowa wygasa w każdym z niżej wymienionych przypadków:

- a) wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, z dniem wygaśnięcia umowy ubezpieczenia,
- b) z dniem określonym w polisie jako dzień wygaśnięcia umowy dodatkowej,
- c) dożycia Ubezpieczonego do rocznicy polisy poprzedzającej ukończenie przez Ubezpieczonego 60 lat,
- d) zamiany umowy ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe, z dniem dokonania zamiany.

## Artykuł 7

### Ograniczenia odpowiedzialności

1.

Towarzystwo jest zwolnione od odpowiedzialności z tytułu śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku w przypadku kiedy śmierć wskutek nieszczęśliwego wypadku nastąpiła bezpośrednio lub pośrednio w wyniku:

- a) działania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, leków nie przepisanych przez lekarza, użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza lub określonym we wskazaniach ich użycia;
- b) działania Ubezpieczonego pod wpływem lub w stanie choroby psychicznej, niedorozwoju umysłowego lub zaburzeń psychicznych, a w szczególności w stanie utraty przytomności, ataku epilepsji, konwulsji, jeżeli powyższe nie były spowodowane nieszczęśliwym wypadkiem;
- c) wypadku lotniczego, nie dotyczy to przypadków, gdy Ubezpieczony był pasażerem samolotu pasażerskiego licencjonowanych linii lotniczych;
- d) łamania lub próby łamania prawa przez Ubezpieczonego;
- e) wojny wypowiedzianej lub niewypowiedzianej, działań wojennych, konfliktów zbrojnych, zamieszek, rozruchów, zamachu stanu, aktów terroru;
- f) wypadku wynikającego z uprawiania następujących niebezpiecznych sportów lub aktywności fizycznej: alpinizm, baloniarstwo, lotniarstwo, lotnictwo, nurkowanie przy użyciu specjalistycznego sprzętu, skoki na gumowej linie, spadochroniarstwo, speleologia, sporty motorowodne, szybownictwo, wyścigi samochodowe i motocyklowe;
- g) uczestnictwa w zawodach z użyciem pojazdów silnikowych z uwzględnieniem wszelkiego rodzaju jazd próbnych i testowych wszelkich pojazdów silnikowych;
- h) w wyniku rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczości wszelkiego typu bez względu na ich pochodzenie, źródło i sposób oddziaływania na Ubezpieczonego, z wyłączeniem promieniowania stosowanego w terapii zgodnie z zaleceniem lekarza;
- i) schorzenia wynikającego z samodzielnego przeprowadzania przez Ubezpieczonego zabiegów leczniczych lub operacji, chyba że przeprowadzenie powyższych było zalecane przez lekarza w bezpośrednim związku z nieszczęśliwym wypadkiem;
- j) infekcji lub choroby, chyba że zdarzenia te powstały w wyniku nieszczęśliwego wypadku;
- k) zatrucia substancjami stałymi lub płynnymi, które wniknęły do organizmu przez gardło, chyba że zatrucie powstało w wyniku nieszczęśliwego wypadku;



- l) choroby psychicznej oraz jej skutków;
- m) samobójstwa, samookaleczenia Ubezpieczonego lub okaleczenia na własną prośbę niezależnie od stanu poczytalności, chyba że stan ograniczonej poczytalności powstał w wyniku nieszczęśliwego wypadku.

#### Artykuł 8 Okoliczności współtowarzyszące nieszczęśliwemu wypadkowi

Jeżeli nieszczęśliwemu wypadkowi, w rezultacie którego nastąpiła śmierć Ubezpieczonego, współtowarzyszyły inne okoliczności nie objęte ochroną z tytułu umowy dodatkowej, które przyczyniły się w określonym stopniu do śmierci Ubezpieczonego, przy czym stopień ten ustalony przez Towarzystwo wyniesie co najmniej 25%, Towarzystwo pomniejszy świadczenie stosownie o określony stopień udziału tych okoliczności.

#### Artykuł 9 Postanowienia końcowe

1.

Ubezpieczający, Uposażony lub inne osoby do tego powołane zobowiązane są do niezwłocznego powiadomienia na piśmie o śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku.

2.

W przypadku zgłoszenia roszczenia Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zlecenia wykonania sekcji zwłok lub też do oględzin ciała Ubezpieczonego przez powołanego przez siebie lekarza, jeżeli będzie to miało istotny wpływ na prawidłowe rozpatrzenie roszczenia.

3.

Umowa dodatkowa nie upoważnia Ubezpieczającego do udziału w zyskach od zainwestowanych rezerw ubezpieczeniowych tworzonych na pokrycie zobowiązań Towarzystwa wynikających z tytułu umowy dodatkowej.

4.

W sprawach nie uregulowanych ogólnymi warunkami ubezpieczenia zastosowanie mają odpowiednio regulacje zawarte w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 wraz z późniejszymi zmianami) oraz ustawie z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1990 r. Nr 59, poz. 344 wraz z późniejszymi zmianami).

5.

Wszelkie spory wynikłe pomiędzy Towarzystwem a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub ich następcami prawnymi w związku z umową ubezpieczenia i dołączonymi do niej umowami dodatkowymi będą rozpatrywane przez sąd właściwy ze względu na siedzibę Towarzystwa.

6.

Niniejsze warunki zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr 1 z dnia 1 grudnia 1997 i mają zastosowanie do umów zawartych po tej dacie.

Warszawa, dnia 1 grudnia 1997 roku.

Paweł Dangel  
Prezes Zarządu

Dr. Georg Lisiecki  
Członek Zarządu

# Umowa dodatkowa zwolnienia z opłacania składek na wypadek inwalidztwa

## Artykuł 1

### Postanowienia ogólne

1.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się tylko jako uzupełnienie do niżej wymienionych umów ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe Allianz BGŻ Życie Polska Spółka Akcyjna:

- Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na życie,
- Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na życie i dożycie z planem kapitałowym,
- Indywidualnego terminowego ubezpieczenia na dożycie z planem edukacyjnym.

2.

Zobowiązania stron wynikające z zawarcia umowy dodatkowej zwolnienia z opłacania składek na wypadek inwalidztwa są w mocy tylko w przypadku, gdy umowa ta została dołączona do umowy ubezpieczenia, co zostało potwierdzone w polisie i nie mogą trwać dłużej niż zobowiązania stron wynikające z umowy ubezpieczenia. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia określają warunki, na jakich Towarzystwo podjęło się ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zwolnienia z opłacania składek na wypadek inwalidztwa.

3.

Warunki określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia stosuje się także w ogólnych warunkach ubezpieczenia na zwolnienia z opłacania składek na wypadek inwalidztwa, jeśli te nie stanowią inaczej.

## Artykuł 2

### Definicje

1.

Terminy określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia stosuje się także w ogólnych warunkach ubezpieczenia zwolnienia z opłacania składek na wypadek inwalidztwa, jeśli te nie stanowią inaczej.

2.

Terminom używanym w ogólnych warunkach ubezpieczenia zwolnienia z opłacania składek na wypadek inwalidztwa, polisie oraz wszelkich innych dokumentach do niej dołączonych nadaje się następujące znaczenia:

**Umowa dodatkowa** – umowa dodatkowa zwolnienia z opłacania składek na wypadek inwalidztwa;

**Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną przez umowę dodatkową. Jest nim inwalidztwo trwające nieprzerwanie 6 miesięcy w rozumieniu umowy ubezpieczenia w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, w wyniku którego Ubezpieczony, będący także Ubezpieczającym, jest niezdolny do opłacania składek;

**Inwalidztwo** – trwałe fizyczne uszkodzenie ciała lub utrata zdrowia potwierdzone przez lekarza wskazanego przez Towarzystwo, w rezultacie których Ubezpieczony nie jest zdolny do kontynuowania wykonywanej pracy zawodowej lub innej działalności zawodowej na podstawie posiadanego wykształcenia i doświadczenia zawodowego; jeżeli w okresie 12 miesięcy poprzedzających wystąpienie wyżej określonej utraty zdrowia Ubezpieczony nie był związany umową o pracę na pełnym etacie, pojęcie inwalidztwa rozszerza się o stałą potrzebę przebywania Ubezpieczonego pod stałą opieką medyczną w domu lub uznanej przez Towarzystwo instytucji przeznaczonej do udzielania tego typu opieki;

3.

Towarzystwo jest zobowiązane do spełnienia świadczenia z tytułu inwalidztwa ubezpieczonego wyłącznie w przypadku gdy inwalidztwo trwa nieprzerwanie co najmniej 6 miesięcy.

## Artykuł 3

### Przedmiot i zakres umowy dodatkowej

1.

Przedmiotem ubezpieczenia w ramach umowy dodatkowej jest zdrowie Ubezpieczonego.

2.

Odpowiedzialność Towarzystwa w zakresie umowy dodatkowej polega na zwolnieniu Ubezpieczającego w wyniku inwalidztwa Ubezpieczonego z obowiązku opłacania składek regularnych podstawowych oraz składek regularnych dodatkowych z tytułu tych umów, które to przewidują.

3.

Zwolnienie Ubezpieczającego z obowiązku opłacania składek regularnych następuje od daty wymagalności następnej składki następującej po powstaniu inwalidztwa Ubezpieczonego i na czas inwalidztwa, jednak nie dłużej niż do dnia określonego w polisie jako data wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

4.

Odpowiedzialność Towarzystwa w zakresie umowy dodatkowej dotyczy inwalidztwa począwszy od daty wymagalności następnej składki następującej po powstaniu inwalidztwa, jeżeli inwalidztwo to nastąpiło przed rocznicą polisy poprzedzającą ukończenia przez Ubezpieczonego 60 lat.

## Artykuł 4

### Zawarcie umowy dodatkowej

1.

Umowa dodatkowa może być zawarta na czas określony umową ubezpieczenia, jednak nie dłuższy niż do roku, w którym Ubezpieczony ukończy 60 lat.

2.

Umowa dodatkowa może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu doręczenia wniosku o ubezpieczenie Towarzystwu lub przedstawicielowi Towarzystwa ukończył 18 lat i nie ma ukończył 49 lat.

3.

Umowa dodatkowa może być zawarta jeżeli Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym.

4.

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia, w którym zaakceptowano ryzyko ubezpieczeniowe i wygasa z dniem wygaśnięcia umowy ubezpieczenia.

## Artykuł 5

### Składki ubezpieczeniowe

1.

Obowiązek opłacania składki regularnej dodatkowej wygasa po dacie wygaśnięcia umowy dodatkowej określonej w polisie, gdy umowa ubezpieczenia jest w mocy.

2.

W przypadku wystąpienia inwalidztwa Ubezpieczonego, Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacania składek regularnych do momentu zaakceptowania roszczenia z tytułu umowy dodatkowej pod rygorem utraty prawa do ochrony ubezpieczeniowej z dniem wymagalności niezapłaconej składki z tytułu umowy ubezpieczenia i umów dodatkowych jeśli powyższe roszczenie zostanie odrzucone.

W przypadku zaakceptowania roszczenia wpłacone składki, które są objęte ochroną z tytułu umowy dodatkowej podlegają zwrotowi w terminie 30 dni od dnia zaakceptowania roszczenia z tytułu umowy dodatkowej.

## Artykuł 6

### Wygaśnięcie umowy ubezpieczenia

Umowa dodatkowa wygasa w każdym z niżej wymienionych przypadków:

- wygaśnięcia umowy ubezpieczenia, z dniem wygaśnięcia umowy ubezpieczenia;
- z dniem określonym w polisie jako dzień wygaśnięcia umowy dodatkowej;
- dożycia Ubezpieczonego do rocznicy polisy poprzedzającej ukończenie przez Ubezpieczonego 60 lat;
- zamiany umowy ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe, z dniem dokonania zamiany;
- uznania przez Towarzystwo inwalidztwa Ubezpieczonego, z dniem uznania inwalidztwa.

## Artykuł 7

### Ograniczenia odpowiedzialności

1.

Towarzystwo jest zwolnione od odpowiedzialności z tytułu umowy dodatkowej w przypadku kiedy inwalidztwo Ubezpieczonego nastąpiło bezpośrednio lub pośrednio w wyniku:

- a) działania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków, leków nie przepisanych przez lekarza, użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza lub określonym we wskazaniach ich użycia;
- b) działanie Ubezpieczonego pod wpływem lub w stanie choroby psychicznej, niedorozwoju umysłowego lub zaburzeń psychicznych, a w szczególności w stanie utraty przytomności, ataku epilepsji, konwulsji;
- c) wypadku lotniczego, nie dotyczy to przypadków, gdy Ubezpieczony był pasażerem samolotu pasażerskiego licencjonowanych linii lotniczych;
- d) łamania lub próby łamania prawa przez Ubezpieczonego;
- e) wojny wypowiedzianej lub niewypowiedzianej, działań wojennych, konfliktów zbrojnych, zamieszek, rozruchów, zamachu stanu, aktów terroru;
- f) wypadku wynikającego z uprawiania następujących niebezpiecznych sportów lub aktywności fizycznej: alpinizm, baloniarstwo, lotniarstwo, lotnictwo, nurkowanie przy użyciu specjalistycznego sprzętu, skoki na gumowej linie, spadochroniarstwo, speleologia, sporty motorowodne, szybownictwo, wyścigi samochodowe i motocyklowe;
- g) uczestnictwa w zawodach z użyciem pojazdów silnikowych z uwzględnieniem wszelkiego rodzaju jazd próbnych i testowych wszelkich pojazdów silnikowych;
- h) w wyniku rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczości wszelkiego typu bez względu na ich pochodzenie, źródło i sposób oddziaływania na Ubezpieczonego, z wyłączeniem promieniowania stosowanego w terapii zgodnie z zaleceniem lekarza;
- i) schorzenia wynikającego z samodzielnego przeprowadzania przez Ubezpieczonego zabiegów leczniczych lub operacji, chyba że przeprowadzenie powyższych było zalecone przez lekarza;
- j) infekcji lub choroby powstałej przed datą zawarcia umowy dodatkowej, o których wiedział Ubezpieczający;
- k) zatrucia substancjami stałymi lub płynnymi, które wniknęły do organizmu przez gardło;
- l) choroby psychicznej oraz jej skutków;
- m) samobójstwa, samookaleczenia Ubezpieczonego lub okaleczenia na własną prośbę niezależnie od stanu poczytalności.

#### Artykuł 8

##### Postanowienia końcowe

1.

Ubezpieczający, Uposażony lub inne osoby do tego powołane zobowiązane są do niezwłocznego powiadomienia na piśmie o inwalidztwie Ubezpieczonego wraz z wszelkimi okolicznościami jego zaistnienia oraz dostarczania Towarzystwu wskazanych przez nie wszelkich niezbędnych do rozpatrzenia roszczenia dokumentów.

2.

W przypadku zgłoszenia roszczenia Towarzystwo zastrzega sobie prawo do oceny pozyskanych informacji medycznych oraz przeprowadzenia na koszt Towarzystwa badań specjalistycznych Ubezpieczonego przez powołanego przez siebie lekarza.

Wymienione w tym ustępie działania mogą mieć miejsce w każdym czasie zarówno w trakcie rozpatrywania roszczenia jak i po jego zaakceptowaniu, jeżeli będzie to miało istotny wpływ na prawidłowe rozpatrzenie roszczenia lub w zależności od rodzaju inwalidztwa, stopnia zaawansowania oraz przewidywanego okresu trwania.

3.

Poprzez zawarcie umowy dodatkowej Ubezpieczony upoważnia Towarzystwo do zasięgania wszelkich informacji i opinii o zdrowiu Ubezpieczonego wszędzie tam, gdzie poddawał się leczeniu.

4.

W okresie opłacania składek przez Towarzystwo, składka indeksacyjna, składki doraźne oraz składki dodatkowe ulegają zawieszeniu.

5.

Umowa dodatkowa nie upoważnia Ubezpieczającego do udziału w zyskach od zainwestowanych rezerw ubezpieczeniowych tworzonych na pokrycie zobowiązań Towarzystwa wynikających z tytułu umowy dodatkowej.

6.

W sprawach nie uregulowanych ogólnymi warunkami ubezpieczenia zastosowanie mają odpowiednio regulacje zawarte w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U. Nr 16, poz. 93 wraz z późniejszymi zmianami) oraz ustawie z dnia 28 lipca 1990 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1990 r. Nr 59, poz. 344 wraz z późniejszymi zmianami).

7.

Wszelkie spory wynikłe pomiędzy Towarzystwem a Ubezpieczającym, Ubezpieczonym, Uposażonym lub ich następcami prawnymi w związku z umową ubezpieczenia i dołączonymi do niej umowami dodatkowymi będą rozpatrywane przez sąd właściwy ze względu na siedzibę Towarzystwa.

8.

Niniejsze warunki zostały przyjęte Uchwałą Zarządu Towarzystwa Nr 1 z dnia 1 grudnia 1997 roku i mają zastosowanie do umów zawartych po tej dacie.

Warszawa, dnia 1 grudnia 1997 roku.




Paweł Dangel  
Prezes Zarządu



Dr Georg Lisiecki  
Członek Zarządu



[www.allianz.pl](http://www.allianz.pl)

 224 224 224

TU Allianz Życie Polska S.A.  
ul. Rodziny Hiszpańskich 1  
02-685 Warszawa

Kontakt do Twojego agenta

