

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE

Dla Najbliższych

**Zadbaj o tych,
których kochasz najbardziej!**

„Dla Najbliższych” to proste ubezpieczenie na życie, dzięki któremu finansowo zabezpieczasz swoich bliskich, w razie gdyby Ciebie zabrakło.

Zyskujesz **bezterminową ochronę**, a statą składkę opłacasz jedynie do ukończenia 85 lat.

Formalności związane z zawarciem umowy i wypłatą świadczenia ograniczyliśmy do minimum.

Co zapewnia ubezpieczenie?

Gdyby Ciebie zabrakło, wypłacimy Twoim bliskim kwotę, na którą ubezpieczyłeś swoje życie.

Co warto wiedzieć?

Gwarantujemy, że pieniądze wypłacimy w ciągu **2 dni roboczych**, jeśli niezbędne dokumenty otrzymamy e-mailem.

Zwróć uwagę

- Obejmiemy Cię bezterminową ochroną.
- Składka jest stała – niezależnie od Twojego wieku i stanu zdrowia.

Jak zgłosić się po świadczenie?

Zgłoszenia można dokonać, wysyłając nam skany potrzebnych dokumentów na adres: swiadczenie_48h@allianz.pl

Niezbędne dokumenty to:

- wniosek o wypłatę,
- kopia dokumentu, który potwierdza tożsamość osoby składającej wniosek,
- kopia skróconego aktu zgonu.

Czego dowiesz się z ogólnych warunków ubezpieczenia?

Na początku wyjaśnimy wszystkie terminy, którymi będziemy się posługiwać. Następnie dowiesz się, jakie są Twoje i nasze obowiązki.

Sprawdzisz również m.in.:

- w jaki sposób możesz odstąpić od umowy i z czym się to wiąże,
- komu wypłacamy pieniądze z ubezpieczenia i co jest do tego niezbędne,
- w jakich sytuacjach nie jesteś objęty ochroną.

Na końcu wskażemy m.in. jak i dlaczego przetwarzamy Twoje dane osobowe oraz w jaki sposób kontaktujemy się w sprawie ubezpieczenia.

INFORMACJA O POSTANOWIENIACH Z WZORCA UMOWY:

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „DLA NAJBLIŻSZYCH” NR DNAJ/T/7/2026

RODZAJ INFORMACJI	NUMER ZAPISU Z WZORCA UMOWY
1. Przesłanki, których zaistnienie zobowiązuje Towarzystwo do wypłaty świadczenia lub wykupu ubezpieczenia	Art. 2 ust. 2
2. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	Art. 13

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „DLA NAJBLIŻSZYCH” NR DNAJ/T/7/2026

KTO ZAWIERA UMOWĘ UBEZPIECZENIA (STRONY UMOWY)

Umowę Ubezpieczenia zawierają:
Ubezpieczający (Ty) oraz Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. (my), na podstawie tego dokumentu, czyli **Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie „Dla Najbliższych”** nr DNAJ/T/6/2024 (dalej: OWU).

ART. 1 CO OZNACZAJĄ POJĘCIA, KTÓRE PISZEMY WIELKĄ LITERĄ

- Dokument Ubezpieczenia** – polisa, którą potwierdzamy zawarcie z Tobą Umowy lub inny dokument, w którym potwierdzamy najważniejsze postanowienia Umowy
- Ubezpieczający (Ty)** – osoba, która zawiera z nami Umowę, ma obowiązek płacić Składki i jest jednocześnie Ubezpieczonym
- Ubezpieczony** – osoba, która ukończyła 40 lat i nie ukończyła 76 lat i której życie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową
- Umowa Ubezpieczenia (Umowa)** – umowa ubezpieczenia na życie, którą zawierasz z nami na podstawie OWU
- Uposażony** – osoba, którą wskazujesz, aby otrzymała pieniądze z ubezpieczenia w razie Twojej śmierci
- Rocznica Ubezpieczenia** – pierwszy dzień Roku Ubezpieczenia
- Rok Ubezpieczenia** – pierwsze 12 miesięcy od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej i kolejne 12-miesięczne okresy ochrony ubezpieczeniowej, które następują po sobie
- Suma Ubezpieczenia** – kwota, którą wypłacamy w razie Twojej śmierci (świadczenie ubezpieczeniowe)
- Składka Ubezpieczeniowa (Składka)** – kwota, którą wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia i którą co miesiąc wpłacasz na nasz rachunek bankowy
- Wniosek Ubezpieczeniowy (Wniosek)** – Twoja oferta zawarcia Umowy, którą składasz pisemnie na przygotowanym przez nas formularzu, telefonicznie albo elektronicznie przez stronę www.allianz.pl

ZAWARCIE UMOWY

ART. 2 CO OBEJMUJE UBEZPIECZENIE (PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA)

- Ochroną ubezpieczeniową obejmujemy Twoje życie.
- W razie Twojej śmierci w czasie ochrony ubezpieczeniowej wypłacamy Uposażonemu Sumę Ubezpieczenia.

ART. 3 JAKA JEST SUMA UBEZPIECZENIA

- Sumę Ubezpieczenia wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia.
- Możesz ją obniżyć najwcześniej po 3 latach od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej. Zmiana następuje na Twój wniosek i wymaga naszej akceptacji.

ART. 4 JAK ZAWRZEĆ UMOWĘ

- Umowę zawierasz z nami na podstawie Wniosku i po zbadaniu Twoich potrzeb ubezpieczeniowych.
- Możemy Cię poprosić o uzupełnienie informacji we Wniosku.
- Gdy Twój Wniosek jest kompletny i poprawnie wypełniony, możemy:
 - wystawić i dostarczyć Ci polisę – w dniu, w którym wystawiamy ten dokument, zawierasz z nami Umowę na warunkach określonych w Twoim Wniosku,

- przedstawić Ci w polisie inne warunki Umowy niż określone w Twoim Wniosku. Jeśli ich nie akceptujesz, poinformuj nas o tym w ciągu 7 dni od otrzymania dokumentów. Jeśli tego nie zrobisz, zawierasz Umowę po 7 dniach – na warunkach, które określamy w polisie,
- odmówić zawarcia z Tobą Umowy.

ART. 5 JAK DŁUGO TRWA UMOWA

Umowę zawierasz z nami na czas nieokreślony.

ART. 6 JAK DŁUGO TRWA OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia, który wskazujemy w polisie. Ochrona nie może rozpocząć się wcześniej niż następnego dnia po otrzymaniu przez nas pierwszej Składki.
- Ochrona ubezpieczeniowa kończy się:
 - w dniu Twojej śmierci,
 - w dniu, w którym Umowa się rozwiąże.

ART. 7 JAKIE SĄ NASZE OBOWIĄZKI

- Zanim zawrzesz z nami Umowę, przekazujemy Ci OWU i inne dokumenty, których wymaga prawo.
- W razie Twojej śmierci wypłacamy pieniądze z ubezpieczenia (świadczenie ubezpieczeniowe).

ART. 8 JAKIE SĄ TWOJE OBOWIĄZKI

Ty, jako osoba, która zawiera z nami Umowę, masz obowiązek:

- podać zgodne z prawdą informacje we Wniosku,
- optać Składki w terminach, które wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia,
- informować nas o zmianie swoich danych osobowych i teled adresowych.

ART. 9 ILE KOSZTUJE UBEZPIECZENIE

- Składka za Umowę jest zgodna z naszą obowiązującą taryfą składek i zależy od Twojego wieku i Sumy Ubezpieczenia.
- Składkę przestajesz optać od Rocznicy Ubezpieczenia, która przypada po Twoich 85. urodzinach, a Suma Ubezpieczenia pozostaje bez zmian.

ART. 10 JAK WPŁACAĆ SKŁADKI

- Numer naszego rachunku bankowego wskazujemy w polisie.
- Składkę uznajemy za zapłaconą w dniu, w którym wpłynie na nasz rachunek bankowy.
- Jeśli spóźnisz się z płatnością, to poinformujemy Cię pisemnie, że nie otrzymaliśmy Twojej Składki i jakie są skutki jej dalszego braku. Wyznamy Ci też dodatkowy, przynajmniej 7-dniowy termin na wpłatę. Jeśli w tym terminie nie wpłacisz Składki, to Umowa rozwiąże się następnego dnia po upływie tego terminu.
- Twoją wpłatę w pierwszej kolejności przeznaczymy na uregulowanie zaległych Składek.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY I JEJ ROZWIĄZANIE

ART. 11 KIEDY MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY, A KIEDY MOŻESZ JĄ WYPOWIEDZIEĆ

- Możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od jej zawarcia. W ciągu 30 dni od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu zwracamy Ci Składkę.
- Jeśli zawierasz Umowę na odległość (przez telefon, przez stronę www.allianz.pl) i nie poinformujemy Cię o prawie do odstąpienia

najpóźniej w dniu zawarcia Umowy, to możesz od niej odstąpić w ciągu 30 dni od dnia, w którym się dowiadujesz o tym prawie. W ciągu 30 dni od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu zwrócimy Ci nominalną wartość wpłaconych Składek. Z tej kwoty mamy prawo potrącić składkę za ochronę ubezpieczeniową, którą Cię obejmowaliśmy.

- Możesz wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie w czasie jej trwania.
Jeśli wypowiedzasz Umowę przed Rocznicą Ubezpieczenia, która przypada po Twoich 85. urodzinach, czyli w okresie, w którym opłacaś Składki, to Umowa rozwiązuje się ostatniego dnia okresu, za który została opłacona ostatnia Składka.
Jeśli wypowiedzasz Umowę po tej Rocznicy Ubezpieczenia, Umowa rozwiązuje się następnego dnia po otrzymaniu Twojego oświadczenia.
- Umowa rozwiązuje się, jeśli masz opóźnienie w opłaceniu Składek i nie wpłacasz Składki w dodatkowym terminie, który wskazujemy w naszym piśmie.
- Umowa rozwiązuje się w dniu Twojej śmierci.

WYPŁATA PIENIĘDZY

ART. 12 KOMU WYPŁACIMY PIENIĘDZE Z UMOWY

- Ty, jako Ubezpieczony, wskazujesz Uposażonego, któremu wypłacamy pieniądze po Twojej śmierci. Możesz wskazać więcej niż jedną osobę i określić, jak mamy podzielić wypłatę. Jeśli nie wskażesz tego podziatu – dzielimy ją na równe części.
- W każdej chwili możesz zmienić lub odwołać Uposażonego. Zmiana obowiązuje od dnia, w którym otrzymujemy Twoją dyspozycję.
- Jeśli Uposażony umiera przed Twoją śmiercią, nie istnieje albo umyślnie przyczynia się do Twojej śmierci, to tę część, która by mu przypadła, dzielimy i wypłacamy proporcjonalnie pozostałym Uposażonym.
- Jeśli nie wskażesz Uposażonych, wszyscy Uposażeni umierają przed Tobą, nie istnieją albo tracą prawo do wypłaty, to pieniądze wypłacamy osobom, które tworzą krąg Twoich ustawowych spadkobierców, bez względu na to, czy istnieją przesłanki do dziedziczenia ustawowego. Świadczenie przypada tym osobom w kolejności i w częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

ART. 13 KIEDY NIE WYPŁACAMY PIENIĘDZY Z UBEZPIECZENIA

Uposażony nie otrzymuje wypłaty, jeśli Twoja śmierć następuje w wyniku:

- działań wojennych, zbrojnych lub zamieszek,
- świadomego i dobrowolnego uczestnictwa w akcie terroryzmu.
Przez akt terroryzmu rozumiemy działanie indywidualne lub grupowe, z bezprawnym użyciem siły, przemocy lub groźby ich użycia wobec osób lub mienia, które zmierza do osiągnięcia celów politycznych, ideologicznych, społecznych, religijnych lub ekonomicznych. Celem tego aktu jest wprowadzenie chaosu, dezorganizacja życia publicznego, zastraszenie lub wywarcie przymusu na władze publiczne, przedsiębiorstwo lub społeczność.
- świadomego i dobrowolnego uczestnictwa w innych niż wskazane powyżej aktach przemocy, chyba że uczestnictwo w tych innych aktach przemocy wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej.

ART. 14 CO JEST POTRZEBNE DO WYPŁATY PIENIĘDZY Z UBEZPIECZENIA

- Do wypłaty potrzebujemy zawiadomienia o śmierci oraz:
 - wniosku o wypłatę pieniędzy z ubezpieczenia,
 - kopii dokumentu, który potwierdza tożsamość osoby składającej ten wniosek,
 - kopii skróconego odpisu aktu zgonu.
- W ciągu 7 dni od otrzymania zawiadomienia informujemy osobę uprawnioną, jakich dokumentów potrzebujemy.
- Pieniądze wypłacamy w złotych polskich, przelewem na jeden wskazany rachunek bankowy, który należy do osoby uprawnionej, lub w inny sposób, który uzgadniamy z tą osobą.

- Pieniądze wypłacamy w ciągu 14 dni od otrzymania zawiadomienia o śmierci. Jeśli dokumenty niezbędne do wypłaty otrzymujemy w formie elektronicznej na adres: swiadczenie_48h@allianz.pl, to pieniądze wypłacamy w ciągu 2 dni roboczych od dnia, w którym otrzymaliśmy te dokumenty.
Jeżeli wyjaśnienie, czy wypłata jest należna lub jaką kwotę mamy wypłacić, nie jest możliwe w tych terminach, to pieniądze wypłacamy w ciągu 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnienie to było możliwe. Bezsprorną część wypłacamy w ciągu 14 dni od otrzymania zawiadomienia.
- Jeśli odmawiamy wypłaty lub wypłacamy część kwoty wskazanej we wniosku o wypłatę, to informujemy o tym osobę, która występuje z tym wnioskiem. Wskazujemy też podstawę prawną i uzasadniamy swoją decyzję.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH, REKLAMACJE I INNE WAŻNE INFORMACJE

ART. 15 DLACZEGO PRZETWARZAMY DANE OSOBOWE I JAK JE ZBIERAMY

- Gromadzimy i przetwarzamy tylko te dane osobowe, które są konieczne, abyśmy mogli zawrzeć z Tobą Umowę i ją wykonywać. Jesteśmy administratorem tych danych.
- Źródłem danych osobowych są dokumenty, które otrzymujemy, zanim zawrzemy z Tobą Umowę lub w czasie jej trwania (formularze, wnioski o wypłatę, zawiadomienia).
- Przetwarzamy dane osób, które:
 - chcą zawrzeć z nami Umowę i chcą być objęte ochroną ubezpieczeniową,
 - są uprawnione, aby otrzymać wypłatę pieniędzy z ubezpieczenia.
- Zgromadzone przez nas dane osobowe przetwarzamy w związku z tym, że zawieramy z Tobą Umowę oraz na podstawie:
 - zgód osób, których te dane dotyczą,
 - przepisów prawa, w szczególności ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - naszego prawnie uzasadnionego interesu, którym jest zawarcie i wykonanie Umowy oraz przeciwdziałanie przestępczości ubezpieczeniowej.
- Osoba, której dane przetwarzamy, ma prawo:
 - uzyskać informacje o tym, jaką treść mają dane, które przetwarzamy,
 - poprawiać te dane albo je usunąć, o ile jest to zgodne z prawem,
 - ograniczyć przetwarzanie danych lub je przenieść.
- Możemy wykorzystać zgromadzone dane do oceny ryzyka ubezpieczeniowego i oceny stanu zdrowia oraz do profilowania. Profilowanie to dobór produktów ubezpieczeniowych, który przygotowujemy dla danej osoby.
- Dane osobowe, które przetwarzamy, możemy przekazać:
 - innym ubezpieczycielom i reasekuratorom – tylko w zakresie i celu, które wynikają z zawartych umów ubezpieczenia, oraz
 - Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej – na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - innym podmiotom w celach marketingowych – pod warunkiem, że uzyskamy zgodę osoby, której dane dotyczą.
- Twoje dane oraz dane Ubezpieczonego możemy uzyskać od innych ubezpieczycieli, na podstawie zgody osoby, której dane dotyczą – jeśli oceniamy ryzyko ubezpieczeniowe lub rozpatrujemy wniosek o wypłatę pieniędzy z ubezpieczenia.
- Dane osobowe przetwarzamy do:
 - dnia przedawnienia roszczeń, które wynikają z tej Umowy, oraz
 - zakończenia okresu, który wskazuje ustawa o rachunkowości i ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
- Szczegółowy opis sposobu, w jaki przetwarzamy dane osobowe, umieszczamy na naszej stronie internetowej, w Polityce prywatności.

ART. 16 JAK ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ, SKARGĘ LUB ZAŻALENIE

1. Reklamację, skargę lub zażalenie na nasze usługi można złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa).
2. Można to zrobić:
 - a) na piśmie:
 - i) w postaci papierowej – osobiście w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe, albo nadając w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
 - ii) w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem formularza dostępnego na naszej stronie internetowej www.allianz.pl lub e-mail: skargi@allianz.pl albo wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-73604-64978-TAJBC-22;
 - b) ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224, opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora), albo osobiście do protokołu podczas wizyty w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie.
3. Postępowaniem wywołanym wniesieniem reklamacji, skargi lub zażalenia zajmie się nasz zarząd lub osoba, którą upoważnimy.
4. Rozpatrzymy reklamację, skargę lub zażalenie i odpowiemy na nią bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni, możemy wydłużyć ten czas do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. W takiej sytuacji poinformujemy osobę, która złożyła reklamację, skargę lub zażalenie jakie są powody wydłużenia terminu i okoliczności, które ustalamy, aby rozpatrzyć sprawę oraz określimy przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi.
5. Odpowiemy na reklamację, skargę lub zażalenie na piśmie:
 - a) w postaci papierowej – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone na piśmie w postaci papierowej, chyba że wniesiono o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
 - b) w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że wniesiono o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej. Odpowiedzi udzielimy:
 - i) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożono reklamację, skargę lub zażalenie, albo innego środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez składającego reklamację, skargę lub zażalenie, w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
 - ii) na adres składającego reklamację, skargę lub zażalenie do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały wysłane na adres do doręczeń elektronicznych;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem składającego reklamację, skargę lub zażalenie – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone ustnie.
6. Informacje o postępowaniu reklamacyjnym, skargowym i zażalenio- wym udostępniamy na naszej stronie internetowej www.allianz.pl oraz w naszych jednostkach obsługujących klientów.

7. Osoby fizyczne mogą złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego.
8. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla nas do pozasądowego rozwiązywania sporów jest Rzecznik Finansowy (w tym postępowaniu mamy obowiązek uczestniczyć) oraz Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (nasz udział w tym postępowaniu wymaga naszej zgody.) Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego to: www.rf.gov.pl/polubowne. Adres strony internetowej Sądu Polubownego przy KNF to: www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny.

ART. 17 W JAKI SPOSÓB SĄ ROZWIĄZYWANE EWENTUALNE SPORY

1. Umowa podlega przepisom prawa polskiego.
2. Pozew w sprawach związanych z Umową można złożyć do sądu:
 - a) właściwego dla naszej siedziby – według przepisów o właściwości ogólnej,
 - b) właściwego dla miejsca zamieszkania lub siedziby:
 - Twojego lub Twojego spadkobiercy,
 - uprawnionego z Umowy lub jego spadkobiercy.

ART. 18 CO JESZCZE WARTO WIEDZIEĆ O SWOIM UBEZPIECZENIU

1. Pieniądze z ubezpieczenia wypłacamy zgodnie z przepisami prawa podatkowego. Przepisy te wskazujemy w polisie.
2. Korespondencję związaną z Umową przesyłamy Ci na ostatni podany przez Ciebie adres e-mail albo w inny sposób, który z Tobą uzgadniamy.
3. Korespondencję, która dotyczy wypłaty pieniędzy z ubezpieczenia, kierujemy:
 - a) na ostatni znany nam adres Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy,
 - b) na ostatni adres e-mail, który te osoby podały – jeśli zgodziły się na taką formę kontaktualbo
 - c) w inny uzgodniony z tymi osobami sposób.
4. Oświadczenia, zawiadomienia i dyspozycje, które dotyczą Umowy, możesz składać elektronicznie na adres bok@allianz.pl albo pisemnie.
5. Dokumenty, które otrzymujemy od Ciebie, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy, powinny być napisane w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Zagraniczne dokumenty dowodowe muszą być uwierzytelnione zgodnie z przepisami prawa, a w razie ich braku – przez polską placówkę dyplomatyczną.
6. Informacje o naszej wypłacalności i kondycji finansowej udostępniamy na stronie internetowej www.allianz.pl.

OWU zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 50/2026 i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od 17 kwietnia 2026 r.

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY INFORMACJE O UBEZPIECZENIU NA ŻYCIE „DLA NAJBLIŻSZYCH”

JAKIEGO RODZAJU JEST TO UBEZPIECZENIE?

„Dla Najbliższych” jest bezterminowym indywidualnym ubezpieczeniem na życie (Dział I, grupa I). Umowa ubezpieczenia jest zawierana na podstawie Ogólnych warunków ubezpieczenia na życie „Dla Najbliższych” (kod: DNAJ/T/ 7/2026).

KTO ZAWIERA UMOWĘ?

Umowę ubezpieczenia zawierają Ubezpieczający (dalej: Ty) i Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. (dalej: Allianz, my). Allianz ma siedzibę w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4B i jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000002561, NIP: 526-020-99-75, wysokość kapitału zakładowego: 95 480 000 zł, wysokość kapitału wpłaconego: 87 267 500 zł.

Działamy w oparciu o następujące zezwolenia:

- Zezwolenie Ministra Finansów z dnia 6 września 1991 r. na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w grupie 1, 2 i 3 Działu I, wymienionych w załączniku do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej;
- Zezwolenie Ministra Finansów z dnia 29 sierpnia 1996 r. na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej w grupie 4 i 5 Działu I, wymienionych w załączniku do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

W JAKI SPOSÓB I NA JAKI OKRES JEST ZAWIERANA UMOWA?

Umowę ubezpieczenia zawieramy z Tobą na podstawie wniosku o ubezpieczenie, który składasz pisemnie na przygotowanym przez nas formularzu, telefonicznie albo elektronicznie przez stronę www.allianz.pl.

Przy zawieraniu umowy ubezpieczenia na odległość (przez telefon, przez stronę www.allianz.pl) pośredniczy agent ubezpieczeniowy – spółka Allianz Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4b, wpisana do rejestru przedsiębiorców, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000043360, wysokość kapitału zakładowego: 41 085 500 zł – za pośrednictwem swoich przedstawicieli lub elektronicznych aplikacji sprzedażowych.

Umowę możesz zawrzeć, jeżeli w dniu sporządzenia wniosku ubezpieczeniowego masz nie mniej niż 40 lat i nie więcej niż 76 lat. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.

CO OBEJMUJE UBEZPIECZENIE?

Przedmiotem ubezpieczenia jest Twoje życie. W razie Twojej śmierci w czasie ochrony ubezpieczeniowej wypłacamy Uposażonym sumę ubezpieczenia.

JAKIE SĄ TWOJE OBOWIĄZKI?

Jesteś zobowiązany do podania zgodnych z prawdą informacji, o które pytamy we wniosku o zawarcie umowy oraz do terminowego opłacania składek ubezpieczeniowych.

Składki opłacasz do rocznicy ubezpieczenia, która przypada po Twoich 85. urodzinach. Ich wysokość i terminy opłacania wskazujemy w polisie. Informacje o wysokości składki można także uzyskać, dzwoniąc pod numer 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora). Jeśli nie otrzymamy składki na czas, wyznaczmy Ci dodatkowy, przynajmniej 7-dniowy termin na jej opłacenie i poinformujemy, jakie są skutki jej dalszego braku. Jeżeli w tym terminie nie wpłacisz składki, to umowa rozwiąże się następnego dnia po upływie tego terminu.

KIEDY NIE WYPŁACAMY PIENIĘDZY Z UBEZPIECZENIA?

Uposażony nie otrzymuje wypłaty, jeśli Twoja śmierć następuje w wyniku:

- działań wojennych, zbrojnych lub zamieszek,
- świadomego i dobrowolnego uczestnictwa w akcie terroryzmu,
- świadomego i dobrowolnego uczestnictwa w innych niż wskazane powyżej aktach przemocy, chyba że uczestnictwo w tych innych aktach przemocy wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej.

JAK ROZWIĄZAĆ UMOWĘ UBEZPIECZENIA?

Możesz odstąpić od umowy w ciągu 30 dni od jej zawarcia. W ciągu 30 dni od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu zwracamy Ci składkę.

Jeśli zawierasz umowę na odległość (przez telefon, przez stronę www.allianz.pl) i nie poinformujemy Cię o prawie do odstąpienia najpóźniej w dniu zawarcia umowy, to możesz od niej odstąpić w ciągu 30 dni od dnia, w którym się dowiadujesz o tym prawie. W ciągu 30 dni od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu zwrócimy Ci nominalną wartość wpłaconych składek. Z tej kwoty mamy prawo potrącić składkę za ochronę ubezpieczeniową, którą Cię obejmowaliśmy.

Możesz wypowiedzieć umowę w dowolnym momencie w czasie jej trwania. Jeśli wypowiedzasz umowę przed rocznicą ubezpieczenia, która przypada po Twoich 85. urodzinach, czyli w okresie, w którym opłacasz składki, to umowa rozwiązuje się ostatniego dnia okresu, za który została opłacona ostatnia składka. Jeśli wypowiedzasz umowę po tej rocznicy ubezpieczenia, umowa rozwiązuje się następnego dnia po otrzymaniu Twojego oświadczenia.

Do rezygnacji z umowy wystarczy Twoje oświadczenie przekazane nam:

- elektronicznie (na adres: bok@allianz.pl) lub
- pisemnie (na adres: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa lub naszemu agentowi ubezpieczeniowemu).

Umowa nie ma charakteru inwestycyjnego i w związku z tym nie ma wartości wykupu.

JAK ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ, SKARGĘ LUB ZAŻALENIE

- Reklamację, skargę lub zażalenie na nasze usługi można złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa).
- Można to zrobić:
 - na piśmie:
 - w postaci papierowej – osobiście w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe, albo nadając w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej, albo
 - w postaci elektronicznej – z wykorzystaniem formularza dostępnego na naszej stronie internetowej www.allianz.pl lub e-mail: skargi@allianz.pl albo wysyłając na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-73604-64978-TAJBC-22;
 - ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224, opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora), albo osobiście do protokołu podczas wizyty w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie.
- Postępowaniem wywołanym wniesieniem reklamacji, skargi lub zażalenia zajmie się nasz zarząd lub osoba, którą upoważnimy.
- Rozpatrzmy reklamację, skargę lub zażalenie i odpowiemy na nią bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. Do zachowania terminu wystarczy wystanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenie odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni, możemy wydłużyć ten czas do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji, skargi lub zażalenia. W takiej sytuacji poinformujemy osobę, która złożyła reklamację, skargę lub zażalenie jakie są powody wydłużenia terminu i okoliczności, które ustalamy, aby rozpatrzyć sprawę oraz określimy przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji, skargi lub zażalenia i udzielenia odpowiedzi.
- Odpowiemy na reklamację, skargę lub zażalenie na piśmie:

- a) w postaci papierowej – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone na piśmie w postaci papierowej, chyba że wniesiono o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
 - b) w postaci elektronicznej – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że wniesiono o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej. Odpowiedzi udzielimy:
 - i) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego złożono reklamację, skargę lub zażalenie, albo innego środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez składającego reklamację, skargę lub zażalenie, w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
 - ii) na adres składającego reklamację, skargę lub zażalenie do doręczeń elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały wysłane na adres do doręczeń elektronicznych;
 - c) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem składającego reklamację, skargę lub zażalenie – w przypadku, gdy reklamacja, skarga lub zażalenie zostały złożone ustnie.
6. Informacje o postępowaniu reklamacyjnym, skargowym i zażalenio-
wym udostępniamy na naszej stronie internetowej www.allianz.pl
oraz w naszych jednostkach obsługujących klientów.
7. Osoby fizyczne mogą złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy do
Rzecznika Finansowego.
8. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasąd-
owym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla nas
do pozasądowego rozwiązywania sporów jest Rzecznik Finan-
sowy (w tym postępowaniu mamy obowiązek uczestniczyć) oraz
Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (nasz udział
w tym postępowaniu wymaga naszej zgody.) Adres strony inter-
netowej Rzecznika Finansowego to: www.rf.gov.pl/polubowne.
Adres strony internetowej Sądu Polubownego przy KNF to:
www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny.

JAK MOŻNA SIĘ Z NAMI SKONTAKTOWAĆ?

Wszelkie wątpliwości związane z umową ubezpieczenia można wy-
jaśnić w rozmowie z naszym pracownikiem, dzwoniąc pod numer
224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora) lub też
odwiedzając stronę www.allianz.pl.
Oświadczenia, zawiadomienia i dyspozycje, które dotyczą umowy, mo-
żesz składać pisemnie lub na adres e-mail, który wskazujemy na stronie
www.allianz.pl.

INNE WAŻNE INFORMACJE

Informujemy, że Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny działa na za-
sadach określonych w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach
obowiązkowych, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny i Pol-
skim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. z 2003 r. Nr 124
poz. 1152 z późn. zm.).

Językiem stosowanym w relacjach z Tobą jest język polski. Prawem
właściwym dla umowy jest prawo Rzeczypospolitej Polskiej. Sądem
właściwym w sprawach o roszczenia ze stosunku ubezpieczenia jest sąd
właściwości ogólnej lub sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub sie-
dziby: Twojej, Twojego spadkobiercy lub uprawnionego z umowy lub
jego spadkobiercy.

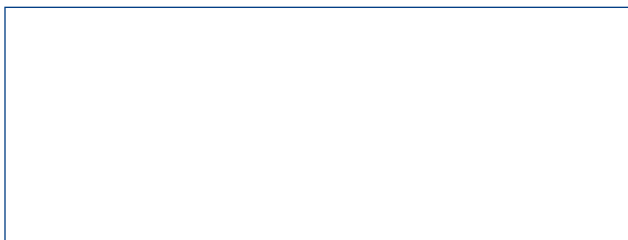
Dokument wszedł w życie 17 kwietnia 2026 r.

TU Allianz Życie Polska S.A.

ul. Inflancka 4B

00-189 Warszawa

Skontaktuj się z agentem



Infolinia: 224 224 224 opłata zgodna z taryfą danego operatora

www.allianz.pl