

OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE

Pewny Plan

Co zyskujesz dzięki ubezpieczeniu Pewny Plan?

Dzięki ubezpieczeniu Pewny Plan zapewniasz wsparcie finansowe sobie – w razie dożycia do końca okresu ubezpieczenia albo swoim bliskim (uposażonym) – gdyby Cię zabrakło.

W każdej z tych sytuacji wypłacimy sumę ubezpieczenia, czyli:

- składkę (kwotę, którą wpłaciłeś jednorazowo na rachunek ubezpieczenia) oraz dodatkowo
- iloczyn składki i gwarantowanej stopy oprocentowania.

Świadczenie wypłacone uposażonym w postaci sumy ubezpieczenia będzie zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.

Wysokość sumy ubezpieczenia znajdziesz w polisie.

Zwróć uwagę

- Umowę zawierasz z nami na czas określony – wskazujemy go w polisie.
- Składka to min. 15 000 zł i maks. 2 000 000 zł.
- W dowolnej chwili możesz sięgnąć po zgromadzone środki i wypłacić tzw. wartość wykupu.

W polisie znajdziesz informację o wysokości wartości wykupu w kolejnych latach ubezpieczenia.

Czego dowiesz się z ogólnych warunków ubezpieczenia (OWU)?

- Wyjaśnimy pojęcia, którymi będziemy posługiwać się nie tylko w OWU, ale też w polisie i naszych mailach.
- Szczegółowo opiszemy, jak otrzymać pieniądze z ubezpieczenia i w jakich sytuacjach nie będziemy mogli ich wypłacić.
- Sprawdzisz, czym jest wartość wykupu i jak obliczamy jej wysokość.

W serwisie dla Klientów Mój Allianz możesz na przykład łatwo i wygodnie sprawdzić zakres i szczegóły ubezpieczenia lub pobrać online dokumenty ubezpieczenia.

INFORMACJA O POSTANOWIENIACH Z WZORCA UMOWNEGO:

OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE PEWNY PLAN (OWU/PWNP/1/2025)

RODZAJ INFORMACJI	NUMER ZAPISU Z WZORCA UMOWNEGO
1. Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	Art. 2 wraz z definicjami pojęć z art. 1
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	Art. 14
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Nie dotyczy
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	Art. 11

OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE PEWNY PLAN (OWU/ PWNP/1/2025)

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 indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Pewny Plan (OWU/PWNP/1/2025)**, dalej: **OWU**.

ART. 1 CO OZNACZAJĄ POJĘCIA, KTÓRE PISZEMY WIELKĄ LITERĄ

- Akt Przemocy – bezprawne i celowe działanie fizyczne nakierowane na jakiekolwiek dobro chronione prawem, z wyłączeniem przekroczenia granic obrony koniecznej lub granic stanu wyższej konieczności
- Akt Terroryzmu – działanie indywidualne lub grupowe, z bezprawnym użyciem siły, przemocy lub groźby ich użycia wobec osób lub mienia, w celu wprowadzenia chaosu, dezorganizacji życia publicznego, zastraszenia lub wywarcia przymusu na władze publiczne, przedsiębiorstwo lub społeczność. Działanie to zmierza do osiągnięcia celów politycznych, ideologicznych, społecznych, religijnych lub ekonomicznych
- Bank – VeloBank S.A., który jako agent, na podstawie umowy agencyjnej zawartej z nami, pośredniczy w zawarciu i realizacji Umowy
- Polisa – dokument, w którym potwierdzamy najważniejsze postanowienia Umowy
- Dzień Roboczy – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy
- Dzień Rejestracji Wniosku – dzień, w którym otrzymujemy Wniosek. Na ten dzień ustalana jest Gwarantowana Stopa Oprocentowania i Stopa Wykupu
- Gwarantowana Stopa Oprocentowania – określona z góry stopa oprocentowania, która obowiązuje w Dniu Rejestracji Wniosku i przez cały okres ubezpieczenia. Przy jej użyciu obliczamy Sumę Ubezpieczenia. Jej wysokość podajemy we Wniosku Ubezpieczeniowym i Polisie
- Miesiąc Polisowy – okres, który rozpoczyna się w tym samym dniu każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego. Jeśli w danym miesiącu nie ma takiego dnia, to okres ten rozpoczyna się w ostatnim dniu tego miesiąca. Pierwszy Miesiąc Polisowy zaczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej
- Rok Ubezpieczenia – pierwsze 12 Miesięcy Polisowych i kolejne 12-miesięczne okresy ochrony ubezpieczeniowej, które następują po sobie
- Składka – jednorazowa kwota, którą wpłacasz za cały okres ubezpieczenia na wskazany przez nas rachunek bankowy w związku z zawarciem Umowy Ubezpieczenia. Minimalne i maksymalne wysokości Składki wskazujemy w artykule „Jak wpłacać składkę”
- Stopa Wykupu – stopa procentowa, którą stosujemy przy obliczaniu Wartości Wykupu. Jej wysokość podajemy we Wniosku Ubezpieczeniowym i Polisie
- Suma Ubezpieczenia – kwota, którą wypłacamy jeśli dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia lub w razie Twojej śmierci. Kwota ta jest stała w czasie trwania Umowy. Wskazujemy ją w Polisie
- Ubezpieczający/Ubezpieczony (Ty) – pełnoletnia osoba fizyczna, która:
 - zawiera z nami Umowę i ma obowiązek wpłacić Składkę,
 - jest jednocześnie Ubezpieczonym, czyli osobą, której życie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową w Umowie,
 - w dniu Rejestracji Wniosku ma mniej niż 73 lata
- Uposażony – osoba, którą wskazujesz, aby otrzymać pieniądze w razie Twojej śmierci
- Uposażony Zastępczy – osoba, którą wskazujesz, aby otrzymać pieniądze, jeśli w chwili Twojej śmierci Uposażeni nie żyją, nie istnieją lub utracili prawo do świadczenia
- Umowa Ubezpieczenia (Umowa) – umowa Indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Pewny Plan

- Wartość Wykupu – kwota, którą wypłacamy w razie złożenia przez Ciebie wniosku o wykup. Obliczamy ją zgodnie z zapisami w tym dokumencie.
- Wiek – liczba Twoich pełnych lat życia, którą ustalamy w Dniu Rejestracji Wniosku. W kolejnych latach powiększamy ją o liczbę pełnych lat Ubezpieczenia
- Wniosek Ubezpieczeniowy (Wniosek) – Twoja oferta zawarcia Umowy, którą składasz nam na przygotowanym przez nas formularzu.

ZAWARCIE UMOWY

ART. 2 CO OBEJMUJE UBEZPIECZENIE (PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA)

- W Umowie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową Twoje życie.
- Jeśli dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia wypłacamy Ci Sumę Ubezpieczenia.
- W razie Twojej śmierci w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej wypłacamy Sumę Ubezpieczenia.
- Suma Ubezpieczenia to wysokość opłaconej Składki powiększona o iloczyn Składki i Gwarantowanej Stopy Oprocentowania. Sumę Ubezpieczenia obliczamy według wzoru:

Suma Ubezpieczenia =
Składka + (Składka x Gwarantowana Stopa Oprocentowania)

ART. 3 JAK ZAWIERAMY UMOWĘ I JAK DŁUGO ONA TRWA

- Umowę zawierasz z nami po zbadaniu Twoich potrzeb ubezpieczeniowych oraz na podstawie zaakceptowanego przez nas Wniosku.
- Wysokość Składki wskazujesz we Wniosku, a my potwierdzamy ją w Polisie.
- Zarejestrujemy złożony przez Ciebie wniosek, jeżeli jest kompletny i poprawny. Możemy Cię poprosić o uzupełnienie informacji we Wniosku.
- Możemy prosić Cię o informacje dotyczące Twojego stanu zdrowia, które są niezbędne do prawidłowej oceny ryzyka ubezpieczeniowego.
- Na podstawie informacji zawartych we Wniosku oraz w wyniku dokonanej oceny ryzyka ubezpieczeniowego możemy odmówić zawarcia Umowy.
- Zawarcie Umowy potwierdzimy doręczając Ci Polisę.
- Dniem zawarcia Umowy jest pierwszy dzień okresu ubezpieczenia, który wskazujemy w Polisie.
- Umowę zawierasz z nami na czas określony. Okres ubezpieczenia wskazujesz na Wniosku spośród okresów ubezpieczenia dostępnych na tym dokumencie. Okres ubezpieczenia potwierdzamy w Polisie.

ART. 4 KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu, który wskazujemy w Polisie jako pierwszy dzień okresu ubezpieczenia, pod warunkiem wpłynięcia Składki na nasz rachunek bankowy.
- Ochrona ubezpieczeniowa kończy się:
 - z dniem, w którym otrzymujemy Twoje oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy,
 - z dniem, w którym otrzymujemy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od Umowy,
 - z dniem, w którym otrzymujemy Twój wniosek o wykup,
 - z chwilą dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia, wskazanego w Polisie,
 - z chwilą Twojej śmierci.

SKŁADKA

ART. 5 JAK WPŁACAĆ SKŁADKĘ

- Składkę wpłacasz na rachunek bankowy, który wskazujemy we Wniosku, w Dniu Rejestracji Wniosku.

2. Składkę wpłacasz wyłącznie poprzez złożenie w Banku dyspozycji przelewu z rachunku bankowego, którego jesteś właścicielem. Rachunek bankowy musi być prowadzony przez Bank.
3. Minimalne i maksymalne Składki, które obowiązują w Umowie:

	Minimalna	Maksymalna
Składka	15 000 zł	2 000 000 zł

ART. 6 JAK USTALAMY WYSOKOŚĆ SKŁADKI

1. Składkę ustalamy w taki sposób, aby zapewniła wykonanie wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy.
2. Przy ustalaniu Składki uwzględniamy:
 - a) Sumę Ubezpieczenia – ile pieniędzy wypłacamy,
 - b) przedmiot i zakres ubezpieczenia, czyli co obejmuje ubezpieczenie, oraz
 - c) okoliczności, w których nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy pieniędzy z ubezpieczenia.

OBOWIĄZKI

ART. 7 JAKIE SĄ NASZE OBOWIĄZKI

1. Zanim zawrzesz z nami Umowę, przekazujemy Ci OWU oraz inne dokumenty, których wymaga prawo.
2. Wypłacamy pieniądze z ubezpieczenia (świadczenie ubezpieczeniowe) jeśli dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia.
3. Wypłacamy pieniądze z ubezpieczenia (świadczenie ubezpieczeniowe) w razie Twojej śmierci. Okoliczności, w których nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy pieniędzy z ubezpieczenia, wskazujemy w OWU.
4. Wypłacamy Wartość Wykupu w razie złożenia przez Ciebie wniosku o wykup.

ART. 8 JAKIE SĄ TWOJE OBOWIĄZKI

- Jako osoba, która zawarła z nami Umowę, masz obowiązki:
- a) udzielić zgodnych z prawdą odpowiedzi na pytania, które zadajemy, zanim zawrzemy z Tobą Umowę,
 - b) informować nas o zmianie swoich danych osobowych i teleadresowych.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY I WYPOWIEDZENIE UMOWY

ART. 9 KIEDY MOŻESZ WYPOWIEDZIEĆ UMOWĘ I KIEDY UMOWA ULEGA ROZWIĄZANIU

1. Możesz wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie jej trwania, składając nam pisemne oświadczenie. Do wypowiedzenia stosujemy zasady opisane dla wniosku o wykup ubezpieczenia.
2. Za wypowiedzenie Umowy uznajemy także Twój wniosek o wykup ubezpieczenia. Umowa rozwiązuje się z dniem w którym otrzymujemy Twój wniosek o wykup. Zasady wykupu, które stosujemy podczas realizacji Twojej dyspozycji, opisujemy w części tego dokumentu „Jakie są warunki wykupu ubezpieczenia”.
3. Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia, wskazanego w Polisie.
4. Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą Twojej śmierci.

ART. 10 KIEDY MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY

1. Możesz odstąpić od Umowy poprzez złożenie nam oświadczenia o odstąpieniu, w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy, lub od dnia, w którym się dowiedziałeś o prawie do odstąpienia – w zależności od tego, który z tych dni jest późniejszy.
2. W takim przypadku zwracamy Ci wpłaconą Składkę.

3. Pieniądze wypłacamy w złotych polskich w ciągu 7 Dni Roboczych od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu, przelewem na Twój rachunek bankowy wskazany w oświadczeniu o odstąpieniu.

WYKUP UBEZPIECZENIA

ART. 11 JAKIE SĄ WARUNKI WYKUPU UBEZPIECZENIA

1. Wykup realizujemy na podstawie wniosku złożonego przez Ciebie.
2. Wniosek o wykup powinien być kompletny i poprawnie wypełniony. Jeśli wniosek nie zawiera danych koniecznych do zrealizowania wypłaty, to prosimy o ich uzupełnienie.
3. Wartość Wykupu obliczamy na dzień, w którym otrzymujemy Twój wniosek o wykup lub Twoje wypowiedzenie.
4. Wartość Wykupu obliczamy według wzoru

Wartość Wykupu = Suma Ubezpieczenia / (1 + Stopa Wykupu)^{ou-l}

gdzie

ou - wybrany przez Ciebie okres ubezpieczenia (liczony w latach)
l - liczba pełnych lat umowy (liczonych od dnia początku ochrony do dnia, w którym otrzymaliśmy Twój wniosek o wykup lub Twoje wypowiedzenie umowy)

5. Pieniądze wypłacamy w złotych polskich w ciągu 7 Dni Roboczych od dnia otrzymania kompletnego i poprawnie wypełnionego wniosku o wykup lub wypowiedzenia umowy, przelewem na Twój rachunek bankowy wskazany we wniosku o wykup lub w wypowiedzeniu umowy.

WYPŁATA PIENIĘDZY (ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE)

ART. 12 KOMU I ILE PIENIĘDZY WYPŁACAMY JEŚLI DOŻYJESZ DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA LUB W RAZIE TWOJEJ ŚMIERCI

1. Jeśli dożyjesz do końca okresu ubezpieczenia wypłacamy Ci Sumę Ubezpieczenia.
2. W razie Twojej śmierci wypłacamy Uposażonym Sumę Ubezpieczenia.
3. Możesz wskazać więcej niż jednego Uposażonego i określić, jak mamy podzielić wypłatę. Jeśli nie wskażesz tego podziału – dzielimy ją na równe części.
4. Możesz zmienić lub odwołać Uposażonego w każdej chwili. Zmiana obowiązuje od dnia, w którym otrzymujemy oświadczenie o zmianie lub odwołaniu Uposażonego.
5. Jeżeli Uposażony umiera przed Twoją śmiercią albo umyślnie się do niej przyczynia, to tę część, która by mu przypadła, dzielimy i wypłacamy proporcjonalnie pozostałym Uposażonym.
6. Jeśli w chwili Twojej śmierci Uposażony, który nie jest osobą fizyczną, już nie istnieje, to tę część, która by mu przypadła, dzielimy i wypłacamy proporcjonalnie pozostałym Uposażonym.
7. Jeśli w chwili Twojej śmierci nie ma Uposażonych, to pieniądze wypłacamy Uposażonym Zastępczym, z zastosowaniem zasad ustalonych dla Uposażonych.
8. Jeżeli w chwili Twojej śmierci nie ma Uposażonych ani Uposażonych Zastępczych, to pieniądze wypłacamy osobom, które tworzą krąg Twoich ustawowych spadkobierców bez względu na to, czy w tym konkretnym przypadku zachodzą przesłanki do dziedziczenia ustawowego. Osobom tym pieniądze przypadają w kolejności i w częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

ART. 13 CO JEST POTRZEBNE, ABYŚMY WYPŁACILI ŚWIADCZENIE

1. Abyśmy mogli dokonać wypłaty świadczenia z tytułu dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia potrzebujemy Twojego wniosku o wypłatę świadczenia.

2. Abyśmy mogli ustalić, czy i w jakiej wysokości świadczenie z tytułu Twojej śmierci jest należne i wypłacić pieniądze z Umowy, potrzebujemy zawiadomienia o Twojej śmierci oraz:
 - a) wniosku o wypłatę od osoby, która zgodnie z Umową jest uprawniona do świadczenia,
 - b) kopii dokumentu, który potwierdzi tożsamość osoby składającej ten wniosek,
 - c) skróconego odpisu aktu zgonu a także kopii karty zgonu lub dokumentacji medycznej, która zawiera informację o przyczynie śmierci. Jeśli nie jest możliwe dostarczenie nam tych dokumentów, to prosimy o inne, które potwierdzają śmierć i jej przyczynę. Jeśli zdarzenie miało miejsce poza granicami Polski, potrzebujemy dokumentu wystawionego przez uprawnione do stwierdzenia śmierci organy państwa, w którym to zdarzenie nastąpiło.
3. W ciągu 7 dni od otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu, które jest objęte ubezpieczeniem, informujemy osobę uprawnioną, jakich dokumentów potrzebujemy.
4. Pieniądże wypłacamy w złotych polskich – przelewem na jeden wskazany rachunek bankowy, który należy do osoby uprawnionej – lub w inny sposób, który uzgadniamy z tą osobą.
5. Pieniądże wypłacamy:
 - a) w ciągu 7 dni od otrzymania zawiadomienia o dożyciu przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia, ale nie wcześniej niż dzień po zakończeniu okresu ubezpieczenia
 - b) w ciągu 30 dni od otrzymania zawiadomienia – w przypadku świadczenia z tytułu Twojej śmierci. Jeśli w tym okresie nie jest możliwe wyjaśnienie, czy wypłata przysługuje i w jakiej wysokości, to pieniądze wypłacamy w ciągu 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnienie to jest możliwe. Bezsprzeczny wypłacamy w ciągu 30 dni od otrzymania zawiadomienia.
6. Jeśli odmawiamy wypłaty z tytułu Twojej śmierci 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.

ART. 14 W JAKICH OKOLICZNOŚCIACH NIE WYPŁACIMY SUMY UBEZPIECZENIA

1. Nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy Sumy Ubezpieczenia, gdy Twoja śmierć następuje:
 - a) w wyniku samobójstwa w ciągu 2 lat od dnia zawarcia Umowy,
 - b) w wyniku stanu wojennego, działań wojennych, działań zbrojnych lub użycia broni masowego rażenia,
 - c) w wyniku Twojego czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w rozruchach lub zamieszkach,
 - d) w wyniku Aktu Terrorystycznego – jeśli uczestniczyłeś w nim jako sprawca (wszelkie formy sprawstwa), pomocnik lub podlegacz albo wykonywałeś czynności lub obowiązki służbowe w ramach struktury wojskowych lub służb, których zadania obejmują zapewnienie porządku lub bezpieczeństwa publicznego,
 - e) w związku z Twoim udziałem jako sprawcy (wszelkie formy sprawstwa), pomocnika lub podlegacza w Aktach Przemocy innych niż te, które wymieniamy powyżej,
 - f) w związku z Twoim udziałem w zagranicznych misjach o charakterze militarnym, stabilizacyjnym lub humanitarnym.
2. W takim przypadku wypłacamy wyższą z wartości: Wartość Wykupu obliczoną na dzień Twojej śmierci albo kwotę odpowiadającą wysokości wpłaconej Składki. Zasady wykupu, które stosujemy w tej sytuacji, opisujemy w części tego dokumentu „Jakie są warunki wykupu ubezpieczenia”.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH, REKLAMACJE I INNE WAŻNE INFORMACJE

ART. 15 DLACZEGO PRZETWARZAMY DANE OSOBOWE I JAK JE ZBIERAMY

1. Gromadzimy i przetwarzamy tylko te dane osobowe, które są konieczne, abyśmy mogli zawrzeć Umowę i ją wykonywać. Jesteśmy administratorem tych danych.

2. Źródłem danych osobowych są dokumenty, które otrzymujemy, zanim zawrzemy Umowę lub w czasie jej trwania (formularze, wnioski o wypłatę, zawiadomienia).
3. Przetwarzamy dane osób, które:
 - a) chcą zawrzeć z nami Umowę i chcą być objęte ochroną ubezpieczeniową,
 - b) są uprawnione, aby otrzymać wypłatę pieniędzy z ubezpieczenia.
4. Zgromadzone przez nas dane osobowe przetwarzamy w związku z tym, że zawieramy Umowę oraz na podstawie:
 - a) zgód osób, których te dane dotyczą,
 - b) przepisów prawa, w szczególności ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
 - c) naszego prawnie uzasadnionego interesu, którym jest zawarcie i wykonanie Umowy oraz przeciwdziałanie przestępczości ubezpieczeniowej.
5. Zgromadzone przez nas dane możemy wykorzystać do profilowania, czyli doboru produktów ubezpieczeniowych.
6. Osoba, której dane przetwarzamy, ma prawo:
 - a) dostępu do treści swoich danych, żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania, wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest prawnie uzasadniony interes administratora,
 - b) do otrzymania wyjaśnień na temat podstaw zautomatyzowanej decyzji, zakwestionowania tej decyzji, wyrażenia własnego stanowiska oraz żądania rozpatrzenia sprawy i podjęcia decyzji przez naszego pracownika,
 - c) wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych,
 - d) wycofania zgody w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania danych osobowych jest zgoda. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem,
 - e) przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora informacji o przetwarzanych danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego, w zakresie, w jakim Twoje dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia lub na podstawie zgody. Osoba, której dane przetwarzamy, przekazane dane osobowe może przesłać innemu administratorowi danych.
7. Dane osobowe, które przetwarzamy, możemy przekazać:
 - a) innym ubezpieczycielom i reasekuratorom – tylko w zakresie i celu, które wynikają z zawartych umów ubezpieczenia,
 - b) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej – na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c) administracji skarbowej, na podstawie przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami,
 - d) podmiotom przetwarzającym dane osobowe na nasze zlecenie, m.in.: agentom ubezpieczeniowym, orzecznikom medycznym, centrom telefonicznym, podmiotom świadczącym usługi pocztowe, dostawcom usług IT, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umów zawartych z administratorem i wyjątkowo zgodnie z poleceniami administratora,
 - e) innym podmiotom w celach marketingowych, pod warunkiem, że uzyskamy zgodę osoby, której dane dotyczą.
8. Twoje dane możemy uzyskać od innych ubezpieczycieli na podstawie zgody osoby, której dane dotyczą – jeśli oceniamy ryzyko ubezpieczeniowe lub rozpatrujemy wniosek o wypłatę pieniędzy z ubezpieczenia.
9. Administrator danych jest częścią grupy Allianz, która prowadzi działalność o globalnym zasięgu. Ze względu na charakter i zakres oferowanych usług, Twoje dane osobowe w uzasadnionych przypadkach mogą zostać przekazane podmiotom, które mają siedzibę poza Europejskim Obszarem Gospodarczym (EOG). Jeżeli ww. kraje nie zostały uznane przez Komisję Europejską za zapewniające odpowiedni stopień ochrony danych osobowych, administrator wdraża odpowiednie zabezpieczenia w celu zapewnienia właściwego stopnia ochrony Twoich danych. Należą do nich w szczególności standardowe klauzule umowne zatwierdzone przez Komisję Europejską oraz wiążące reguły korporacyjne zatwierdzone przez właściwy organ nadzoru. Powyższe środki służą realizacji Twoich praw dotyczących danych osobowych oraz zapewnieniu skutecznej

ochrony prawnej. Administrator na Twój wniosek udostępni kopię tych zabezpieczeń.

10. Dane osobowe przetwarzamy do:
 - a) dnia przedawnienia roszczeń, które wynikają z tej Umowy lub
 - b) ostatniego dnia okresu, który wskazuje ustawa o rachunkowości i ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, w zależności od tego, których z tych dni jest późniejszy.
11. Szczegółowy opis sposobu, w jaki przetwarzamy dane osobowe, umieszczamy na naszej stronie internetowej, w Polityce prywatności.

ART. 16 JAK ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ

1. Reklamacja, w tym skarga i zażalenie, to zastrzeżenie, które dotyczy naszych usług, w tym czynności związanych z zawarciem i realizacją Umowy, świadczonych przez Bank.
2. Reklamację możesz złożyć Ty, Uposażony lub inny uprawniony z Umowy albo osoba poszukująca ochrony ubezpieczeniowej.
3. Reklamację rozpatruje nasz zarząd lub upoważnieni przez niego pracownicy – w ciągu 30 dni od jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wystanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają nam udzielenie odpowiedzi w tym okresie:
 - a) wyjaśniamy osobie składającej reklamację, jaka jest przyczyna opóźnienia,
 - b) wskazujemy okoliczności, które musimy ustalić, by rozpatrzyć sprawę, oraz
 - c) określamy, jaki przewidujemy termin udzielenia odpowiedzi – nie może on jednak przekroczyć 60 dni od otrzymania reklamacji.
4. Reklamację można złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa) Można to zrobić:
 - a) na piśmie – dostarczyć osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (adres wskazany wyżej), albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe, albo wysłać na adres do doręczeń elektronicznych, który jest wpisany do bazy adresów 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 podczas wizyty w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (adres wskazane wyżej),
 - c) elektronicznie – przy użyciu formularza dostępnego na naszej stronie internetowej allianz.pl lub e – mailem: skargi@allianz.pl.Na życzenie osoby, która składa reklamację, przekazujemy potwierdzenie jej złożenia. Forma potwierdzenia zależy od sposobu złożenia reklamacji.

5. Osoba, która składa reklamację, powinna podać dane osobowe i kontaktowe umożliwiające jej identyfikację, zwłaszcza: imię i nazwisko, adres zamieszkania oraz numer PESEL. Przyspieszy to rozpatrzenie reklamacji.
6. O sposobie rozpatrzenia reklamacji powiadomimy osobę, która ją złożyła, na piśmie. Na wniosek osoby, która składa reklamację, udzielamy odpowiedzi pocztą elektroniczną.
7. Osoba, która składa reklamację, może odwołać się od naszej decyzji. Jeśli nie uwzględnimy roszczeń tej osoby, może ona złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy prowadzi postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich. Udział w takim postępowaniu jest dla nas obowiązkowy (szczegółowe informacje znajdują się na stronie: www.rf.gov.pl).
8. Ty lub inna osoba uprawniona z Umowy macie prawo wystąpić do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów pomiędzy klientem a podmiotem rynku finansowego. Mówi o tym ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
9. Konsument ma prawo zwrócić się także o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.
10. Ty lub inna osoba uprawniona z Umowy macie prawo złożyć pozew do właściwego sądu.
11. Nasza działalność podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Przy Komisji Nadzoru Finansowego działa Sąd Polubowny, uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, które wynikają ze stosunków umownych pomiędzy nami a odbiorcami usług, które świadczymy. Szczegółowe informacje są dostępne na stronie: www.knf.gov.pl.

12. Reklamację możesz złożyć również za pośrednictwem Banku, zgodnie z zasadami Banku znajdującym się na stronie: www.velobank.pl.

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 JAKIE SĄ ZASADY DOTYCZĄCE OPODATKOWANIA ŚWIADCZEŃ Z UMOWY

1. Opodatkowanie świadczeń wypłacanych przez nas regulują przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (z późniejszymi zmianami).
2. Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego Suma Ubezpieczenia przypadająca uprawnionemu z tej Umowy nie należy do spadku po Ubezpieczonym i tym samym nie jest objęta podatkiem od spadków i darowizn określonym w ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (z późniejszymi zmianami).

ART. 19. CO JESZCZE WARTO WIEDZIEĆ O SWOIM UBEZPIECZENIU

1. Możesz przenieść prawa, które wynikają z Umowy, na inne osoby, jednak tylko za naszą zgodą.
2. Korespondencję związaną z Umową przesyłamy na ostatni podany przez Ciebie adres e-mail albo w inny sposób, który z Tobą uzgadniamy.
3. Korespondencję, która dotyczy wypłaty pieniędzy z Umowy, 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 – albo
 - c) w inny uzgodniony z tymi osobami sposób.
4. Oświadczenia, zawiadomienia i dyspozycje, które dotyczą Umowy, możesz składać:
 - a) na piśmie - dostarczyć osobiście w naszym biurze (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa) albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe,
 - b) elektronicznie - przy użyciu formularza dostępnego na naszej stronie internetowej allianz.pl albo
 - c) w inny, uzgodniony z nami sposób.Oświadczenie dotyczące odstąpienia od Umowy możesz złożyć w dowolnej formie. Reklamację na nasze usługi możesz złożyć w sposób wskazany w art. „Jak złożyć reklamację”. Dyspozycje, czyli oświadczenia, powiadomienia i wnioski, pisemnie składane w związku z zawarciem i wykonaniem tej Umowy, muszą być podpisane zgodnie ze wzorem podpisu, który przekazujesz nam przy doręczeniu Polisy, chyba że umówimy się inaczej.
5. Składane dyspozycje muszą zawierać dane, które umożliwią identyfikację: Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, Uposażonego lub innej osoby uprawnionej z Umowy. W przypadku braku tych danych powiadomimy o tym osobę, która składa dyspozycję. Realizujemy dyspozycje, które zawierają kompletne i prawidłowe informacje.
6. Wszystkie dokumenty, które dotyczą Umowy, przygotowujemy w języku polskim.
7. Dokumenty, które otrzymujemy od Ciebie, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy, powinny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Zagraniczne dokumenty dowodowe muszą być uwierzytelnione zgodnie z przepisami prawa, a w razie braku takiego uwierzytelnienia – przez polską placówkę dyplomatyczną.
8. Sprawozdanie o naszej wypłacalności i kondycji finansowej udostępniamy na naszej stronie internetowej.
9. W sprawach nieuregulowanych tym dokumentem mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego.

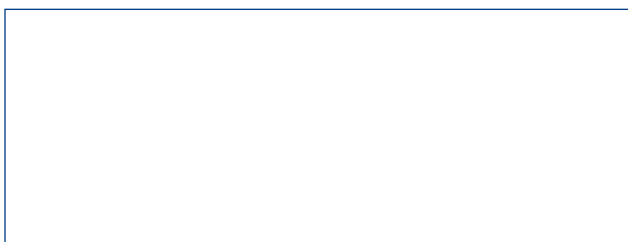
OWU zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 166/2025 i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych od dnia 20 września 2025 roku.

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