

OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE

Pakiet **VeloPomocny** na Życie

INFORMACJA O POSTANOWIENIACH Z WZORCA UMOWNEGO:

OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PAKIET VELOPOMOCNY NA ŻYCIE” (GZV/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. 15
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.	Nie dotyczy

OGÓLNE WARUNKI GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE „PAKIET VELOPOMOCNY NA ŻYCIE” (GZV/1/2025)

DEFINICJE

KTO ZAWIERA UMOWĘ UBEZPIECZENIA (STRONY UMOWY)

Umowę Ubezpieczenia na rzecz Ubezpieczonych zawierają: Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. (my) – jako Ubezpieczyciel oraz VeloBank S.A. – jako Ubezpieczający, na podstawie Wniosku oraz tego dokumentu, czyli Ogólnych Warunków Grupowego Ubezpieczenia na Życie „Pakiet VeloPomocny na Życie” (GZV/1/2025) dalej: OWU.

ART. 1 CO OZNACZAJĄ POJĘCIA, KTÓRE PISZEMY WIELKĄ LITERĄ (DEFINICJE)

1. **Agent** – spółka ProExpert Sp. z o.o, która na podstawie umowy agencyjnej zawartej z nami, pośredniczy w zawarciu i realizacji Umowy

2. **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, zastraszania lub wywarcia przymusu na władze publiczne, przedsiębiorstwo lub społeczność. Działanie to zmierza do osiągnięcia celów politycznych, ideologicznych, społecznych, religijnych lub ekonomicznych

3. **Deklaracja Przystąpienia** – deklaracja woli przystąpienia do Umowy, składana przez Ubezpieczonego lub jego przedstawiciela ustawowego na udostępnionym przez nas formularzu elektronicznym

4. **Dzień Rejestracji Deklaracji Przystąpienia** – dzień, w którym otrzymujemy Deklarację Przystąpienia

5. **Dokument Uczestnictwa** – dokument, w którym potwierdzamy, że obejmujemy Ubezpieczonego Ochroną, wskazujemy zakres tej Ochrony oraz Sumę Ubezpieczenia

6. **Konto** – rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy prowadzony w złotych polskich przez Ubezpieczającego

7. **Koszt Ochrony** – kwota, która zapewnia pokrycie kosztów ryzyka ubezpieczeniowego

8. **Miesiąc Polisowy** – okres, który rozpoczyna się w pierwszym dniu każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego. Pierwszy Miesiąc Polisowy zaczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej

9. **Misja Humanitarna** – misja, która polega na świadczeniu pomocy humanitarnej, przez którą należy rozumieć wsparcie materialne i logistyczne lub pomoc doraźną, udzielane ofiarom konfliktów zbrojnych lub poszkodowanym wskutek różnorodnych klęsk żywiołowych lub epidemii, które to działania następują w odpowiedzi na skutki takich wydarzeń. Celem pomocy humanitarnej jest ratowanie życia i zdrowia ludzkiego, zmniejszenie cierpienia, zachowanie godności ludzkiej, a przez to ułatwienie powrotu do normalnej egzystencji. Do pomocy humanitarnej zalicza się także działania służące ułatwianiu lub uzyskiwaniu dostępu do ludzi znajdujących się w potrzebie i służące swobodnemu przekazywaniu takiej pomocy

10. **Okres Ubezpieczenia** – okres od dnia zawarcia Umowy lub jej przedłużenia, czyli od początku danego Miesiąca Polisowego, do końca tego Miesiąca Polisowego

11. **Ochrona Ubezpieczeniowa (Ochrona)** – nasze zobowiązanie do wypłaty Sumy Ubezpieczenia w razie śmierci Ubezpieczonego, która nastąpi w czasie trwania Ochrony

12. **Osoba Bliska** – dziecko (własne, przysposobione, pasierb albo dziecko przyjęte na wychowanie w ramach rodziny zastępczej w rozumieniu przepisów prawa rodzinnego), partner lub partnerka posiadacza Konta, który jest Ubezpieczonym i z którym pozostaje on w związku formalnym lub nieformalnym, potwierdzonym wspólnym zamieszkaniem lub innymi dokumentami wskazującymi na trwałość relacji

13. **Polisa** – dokument, którym potwierdzamy Ubezpieczającemu zawarcie Umowy oraz jej najważniejsze warunki

14. **Przystąpienie do Umowy (Przystąpienie)** – złożenie przez posiadacza Konta lub Osobę Bliską wniosku o objęcie Ochroną na podstawie Umowy
15. **Rezygnacja** – złożenie przez Ubezpieczonego Ubezpieczającemu lub nam pisemnego oświadczenia woli o rezygnacji z Ochrony. Ubezpieczony może zrezygnować z Ochrony w dowolnym momencie
16. **Składka** – kwota, którą wpłaca Ubezpieczający, aby pokryć Koszty Ochrony wszystkich Ubezpieczonych w Okresie Ubezpieczenia
17. **Suma Ubezpieczenia** – kwota, którą wypłacamy jako świadczenie ubezpieczeniowe, gdy Ubezpieczony umiera w czasie trwania Ochrony. Sumę Ubezpieczenia wskazujemy w Polisie oraz Dokumentcie Uczestnictwa
18. **Ubezpieczający** – VeloBank S.A., który zawiera z nami Umowę i ma obowiązek płacić Składki
19. **Ubezpieczyciel (my)** – Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A.
20. **Ubezpieczony** –
- a) posiadacz Konta, i który w Dniu Rejestracji Deklaracji Przystąpienia ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonych 75 lat i którego życie obejmujemy Ochroną Ubezpieczeniową w ramach Umowy lub
 - b) Osoba Bliska zgłoszona do Ochrony przez posiadacza Konta i która w Dniu Rejestracji Deklaracji Przystąpienia ma ukończone 18 lat i nie ukończyła 75 roku życia – w przypadku partnera, a w przypadku dziecka – nie ukończyła 75 roku życia
21. **Umowa Ubezpieczenia (Umowa)** – umowa grupowego ubezpieczenia na życie „Pakiet VeloPomocny na Życie”, którą Ubezpieczający zawiera z nami na rzecz Ubezpieczonych na podstawie OWU
22. **Uposażony** – osoba, którą wskazuje Ubezpieczony, aby otrzymała pieniądze w razie jego śmierci
23. **Uposażony Zastępczy** – osoba, którą wskazuje Ubezpieczony, aby otrzymała pieniądze, jeśli w chwili jego śmierci Uposażeni nie żyją, nie istnieją lub utracili prawo do świadczenia z tytułu Umowy
24. **Wiek** – liczba pełnych lat życia Ubezpieczonego, którą ustalamy w Dniu Rejestracji Deklaracji Przystąpienia. W kolejnych latach powiększamy ją o liczbę pełnych lat
25. **Wniosek** – oferta zawarcia Umowy, którą składa nam Ubezpieczający

ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA I PRZYSTĄPIENIE DO UMOWY UBEZPIECZENIA

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

1. Ochroną obejmujemy życie Ubezpieczonego.

2. W razie śmierci Ubezpieczonego w czasie trwania Ochrony wypłacamy Sumę Ubezpieczenia.

ART. 3 W JAKI SPOSÓB ZAWIERAMY UMOWĘ Z UBEZPIECZAJĄCYM I JAK DŁUGO TRWA UMOWA

1. Umowę z Ubezpieczającym zawieramy na podstawie Wniosku.

2. Zawarcie Umowy potwierdzamy przez doręczenie Ubezpieczającemu Polisy.

3. Umowę zawieramy na Miesiąc Polisowy. Umowa ulega przedłużeniu na kolejny Miesiąc Polisowy, jeśli żadna ze stron nie złoży drugiej stronie pisemnego oświadczenia o nieprzedłużaniu Umowy. Umowa może być w ten sposób przedłużana wielokrotnie.

4. Pisemne oświadczenie Ubezpieczającego lub Ubezpieczyciela o nieprzedłużaniu Umowy należy złożyć drugiej stronie w terminie do 19. dnia miesiąca kalendarzowego na adres korespondencyjny wskazany w Umowie.

5. W razie przedłużenia Umowy na kolejny Miesiąc Polisowy, Umowa przedłużana jest na takich samych warunkach, jakie obowiązywały w poprzedzającym ją Miesiącu Polisowym, a dotychczas obowiązujące dokumenty potwierdzające zawarcie Umowy pozostają w mocy, chyba że strony postanowią zmienić warunki Umowy.

ART. 4 W JAKI SPOSÓB MOŻNA PRZYSTĄPIĆ DO UMOWY

- Posiadacz Konta lub Osoba Bliska może Przystąpić do Umowy w każdym czasie trwania Umowy i w każdym czasie może zrezygnować z obejmowania ochroną.
- Dana osoba może Przystąpić do Umowy, jeśli:
 - spełnia warunki, które wskazujemy w definicji Ubezpieczonego i
 - skutecznie złoży Deklarację Przystąpienia.Złożenie Deklaracji Przystąpienia przez osobę, która nie spełnia tych warunków, jest bezskuteczne. Dana osoba może złożyć tylko jedną Deklarację Przystąpienia we własnym imieniu.
- Deklarację Przystąpienia składa się Ubezpieczającemu za pośrednictwem Agenta, z wykorzystaniem elektronicznego formularza przystąpienia udostępnionego przez Ubezpieczyciela.
- W Deklaracji Przystąpienia osoba, która wnioskuje o objęcie Ochroną, jest zobowiązana podać zgodne z prawdą informacje, o które pytamy w tej deklaracji. Jeżeli w imieniu tej osoby działa przedstawiciel ustawowy, to obowiązek ten dotyczy także jego (i jego wiedzy).
- Przyjmujemy tylko takie Deklaracje Przystąpienia, które są kompletne i poprawnie wypełnione.
- Od osoby składającej Deklarację Przystąpienia możemy wymagać oświadczenia o stanie zdrowia. Brak możliwości złożenia oświadczenia o stanie zdrowia, gdy zgodnie z Deklaracją Przystąpienia jest ono wymagane, skutkuje brakiem możliwości objęcia ochroną.
- Na podstawie informacji z Deklaracji Przystąpienia mamy prawo:
 - przeprowadzić ocenę ryzyka ubezpieczeniowego i
 - w wyniku tej oceny – odmówić objęcia danej osoby Ochroną.Podczas przeprowadzania oceny ryzyka ubezpieczeniowego nie świadczymy Ochrony na rzecz osoby, której dotyczy ta Deklaracja Przystąpienia.
- Objęcie danej osoby Ochroną potwierdzamy poprzez doręczenie jej Dokumentu Uczestnictwa.
- W odniesieniu do osoby, która nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych, Deklarację Przystąpienia może w jej imieniu złożyć jej przedstawiciel ustawowy. Jeżeli przedstawicielem ustawowym jest rodzic musi mieć on prawo do reprezentowania dziecka w powyższym zakresie.

ART. 5 KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA

- Ochrona rozpoczyna się od pierwszego dnia Miesiąca Polisowego, następującego po Miesiącu Polisowym, w którym Ubezpieczający przekazał nam listę Ubezpieczonych, którzy przystąpili do Umowy za pośrednictwem naszego elektronicznego formularza przystąpienia, o ile Deklarację Przystąpienia zostały złożone przez tych Ubezpieczonych najpóźniej do 20. dnia miesiąca kalendarzowego. Jeśli Deklaracja Przystąpienia została złożona po 20. dniu miesiąca kalendarzowego, Ochrona rozpoczyna się od pierwszego dnia drugiego Miesiąca Polisowego, następującego po Miesiącu Polisowym, w którym Ubezpieczający przekazał nam Deklarację Przystąpienia.
- Dzień rozpoczęcia Ochrony dla danego Ubezpieczonego wskazujemy w Dokumencie Uczestnictwa.
- Ochrona, którą obejmujemy danego Ubezpieczonego, kończy się:
 - gdy Ubezpieczony przestaje być posiadaczem Konta – z ostatnim dniem bieżącego Miesiąca Polisowego po otrzymaniu przez nas informacji od Ubezpieczającego;
 - gdy Ubezpieczony będący Osobą Bliską przestaje być Osobą Bliską dla Ubezpieczonego będącego posiadaczem Konta – z ostatnim dniem bieżącego Miesiąca Polisowego po otrzymaniu przez nas lub przez Ubezpieczającego oświadczenia od posiadacza Konta,
 - w chwili śmierci danego Ubezpieczonego,
 - gdy Ubezpieczony złoży Rezygnację – z ostatnim dniem Okresu Ochrony na jaki została opłacona Składka,
 - z ostatnim dniem Miesiąca Polisowego, za który przekazana została za Ubezpieczonego ostatnia Składka,
 - z dniem rozwiązania Umowy,
 - z dniem upływu okresu wypowiedzenia Umowy,
 - z końcem Miesiąca Polisowego, w którym Ubezpieczony skończył 75. roku życia,w zależności od tego, które ze zdarzeń opisanych w lit. a)-h) nastąpiło wcześniej.
- Z dniem wygaśnięcia Ochrony wobec Ubezpieczonego będącego posiadaczem Konta wygasa Ochrona w odniesieniu do Ubezpieczonych będących jego Osobami Bliskimi, z zastrzeżeniem zdania następnego. W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącego posiadaczem Konta, Ochrona w odniesieniu do Ubezpieczonych

będących Osobami Bliskimi wygasa z końcem Miesiąca Polisowego, w którym nastąpiła śmierć Ubezpieczonego będącego posiadaczem Konta.

ART. 6 JAKIE SĄ NASZE OBOWIĄZKI

- Przed zawarciem Umowy przekazujemy Ubezpieczającemu OWU oraz inne dokumenty, których wymaga prawo.
- Wypłacamy pieniądze z ubezpieczenia (świadczenie ubezpieczeniowe), jeżeli:
 - w czasie trwania Ochrony następuje śmierć Ubezpieczonego i
 - nie zachodzą okoliczności wyłączające naszą odpowiedzialność – okoliczności te wskazujemy w OWU.

ART. 7 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO

- Ubezpieczający ma obowiązek opłacać Składki w sposób i w terminach, które wskazujemy w Umowie.
- Ubezpieczający ma obowiązek przekazać osobie zainteresowanej przystąpieniem do Umowy: OWU oraz inne dokumenty, które otrzymuje od nas – zanim osoba ta wyrazi zgodę na objęcie Ochroną, na piśmie lub, jeżeli osoba zainteresowana wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku.
- Ubezpieczony może wymagać także od nas informacji o postanowieniach Umowy oraz udostępnienia OWU – w zakresie, w jakim dotyczą one jego praw i obowiązków. OWU znajdują się również na naszej stronie internetowej www.allianz.pl i na stronie internetowej Ubezpieczającego www.velobank.pl.
- Przed wyrażeniem zgody na zmianę warunków Umowy lub zmianę prawa właściwego dla Umowy przekażemy Ubezpieczającemu, na piśmie lub, jeżeli wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku, informacje w tym zakresie wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu Umowy.
- Do objęcia danej osoby Ochroną konieczna jest jej wcześniejsza zgoda. W przypadku osób nie posiadających pełnej zdolności do czynności prawnych, zgoda musi zostać wyrażona przez przedstawiciela ustawowego.
- Ubezpieczający jest obowiązany do przekazywania Ubezpieczonemu na piśmie lub, o ile Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku wskazanym przez nas, otrzymanych od nas informacji:
 - o zmianie warunków Umowy lub o zmianie prawa dla niej właściwego, z określeniem wpływu tych zmian na wartość przysługujących świadczeń – nie później niż przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na powyższe zmiany;
 - o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy, jeżeli wysokość świadczeń ulega zmianie w trakcie obowiązywania Umowy – niezwłocznie po otrzymaniu informacji od nas.Na żądanie Ubezpieczonego przekażemy powyższe informacje.
- W razie niewykonania lub nienależytego wykonania wyżej wymienionych obowiązków Ubezpieczający ponosi wobec nas odpowiedzialność na zasadach ogólnych.

ART. 8 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI OSOBY WNIOSKUJĄCEJ O OBJĘCIE OCHRONĄ I JAKIE SĄ OBOWIĄZKI UBEZPIECZONEGO

- Osoba wnioskująca o objęcie Ochroną ma obowiązek udzielić zgodnych z prawdą odpowiedzi na pytania zawarte w Deklaracji Przystąpienia.
- Jeżeli po złożeniu Deklaracji Przystąpienia Ubezpieczony będący Osobą Bliską przestanie być Osobą Bliską, to Ubezpieczony będący posiadaczem Konta ma obowiązek zgłoszenia tego faktu Ubezpieczającemu. Ubezpieczający zobowiązany jest przysyłać nam co miesiąc, najpóźniej 20. dnia miesiąca kalendarzowego, listę osób, które zgłosiły mu powyższe od poprzedniej wysyłki takiej informacji.

ART. 9 JAKI JEST KOSZT OCHRONY

Koszt Ochrony ustalony jest w sposób, który umożliwia nam wypłatę wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy. Robimy to na podstawie:

- informacji o osobach, które mogą przystąpić do Umowy,
- Sumy Ubezpieczenia,
- zakresu Ochrony, której będziemy udzielać na podstawie Umowy – uwzględniamy wyłączenia naszej odpowiedzialności, a także koszty, jakie ponosimy, gdy wykonujemy działalność ubezpieczeniową.

ART. 10 JAK OPŁACANA JEST SKŁADKA I SKUTKI NIEOPŁACENIA SKŁADKI

- Ubezpieczający opłaca Składkę. Roszczenie o zapłatę składki przysługuje nam wyłącznie przeciwko Ubezpieczającemu.
- Składka opłacana jest miesięcznie za dany Okres. Wysokość Składki i termin jej zapłaty określamy w Umowie. Składka jest płatna przelewem na wskazany przez nas rachunek bankowy.
- Składkę uważa się za zapłaconą przez Ubezpieczającego z chwilą, gdy wpłynie ona na nasz rachunek bankowy w pełnej wysokości wynikającej z Umowy. Wysokość Składki stanowi sumę składek należnych za każdego Ubezpieczonego.
- Brak zapłaty Składki rozumiany jest jako wypowiedzenie Umowy.
- Mamy prawo zaproponować nową wysokość Składki na kolejny Okres Ubezpieczenia. W takiej sytuacji, najpóźniej na 30 dni przed taką zmianą doręczymy Ubezpieczającemu propozycję tej Składki. Jeśli Ubezpieczający po otrzymaniu tej propozycji doręczy nam najpóźniej na 10 dni przed zmianą tej Składki oświadczenie o niewyrażeniu zgody na proponowaną wysokość Składki, oświadczenie takie będzie traktowane jako wypowiedzenie Umowy. Niedoręczenie nam takiego pisemnego oświadczenia o odmowie akceptacji proponowanej wysokości Składki w terminie określonym powyżej będzie równoznaczne z wyrażeniem zgody na przedłużenie Umowy na zaproponowanych przez nas warunkach.

ZAKOŃCZENIE UMOWY

ART. 11 KIEDY UBEZPIECZAJĄCY MOŻE WYPOWIEDZIEĆ UMOWĘ I KIEDY UMOWA TA ULEGA ROZWIĄZANIU

- Umowa ulega rozwiązaniu z upływem okresu na jaki została zawarta, o ile nie doszło do jej przedłużenia na kolejny Miesiąc Polisowy.
- Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie w czasie jej trwania. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu po zakończeniu bieżącego Miesiąca Polisowego po wpłynięciu do nas oświadczenia Ubezpieczającego o wypowiedzeniu Umowy i w tym terminie kończy się Ochrona wobec wszystkich Ubezpieczonych.
- Ubezpieczony ma prawo wystąpić z Umowy w każdym czasie trwania Umowy, składając Rezygnację. Rezygnacja musi być złożona najpóźniej do 19. dnia miesiąca kalendarzowego, aby mogła wejść w życie od pierwszego dnia kolejnego Miesiąca Polisowego. W przypadku złożenia rezygnacji po tym terminie, Ochrona zostanie zakończona z początkiem kolejnego Miesiąca Polisowego następującego po miesiącu, w którym rezygnacja została złożona.

WYPŁATA PIENIĘDZY (ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE)

ART. 12 KOMU WYPŁACAMY PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA

- Pieniądze z tytułu śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w czasie trwania Ochrony wypłacamy Uposażonemu.
- Ubezpieczony może wskazać więcej niż jednego Uposażonego i określić, jak mamy podzielić wypłatę. Jeśli nie wskaże tego podziału – dzielimy ją na równe części.
- Ubezpieczony może zmienić lub odwołać Uposażonego w każdej chwili. Zmiana obowiązuje od dnia, w którym otrzymujemy oświadczenie o zmianie lub odwołaniu Uposażonego.
- Jeśli Uposażony umiera przed śmiercią Ubezpieczonego albo umyślnie przyczynia się do jego śmierci, to tę część, która by mu przypadła, dzielimy i wypłacamy proporcjonalnie pozostałym Uposażonym.
- Jeśli w dniu śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych, to pieniądze wypłacamy Uposażonym Zastępczym, z zachowaniem zasad, które stosujemy do Uposażonych.

- Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych ani Uposażonych Zastępczych, to pieniądze z tytułu jego śmierci wypłacam osobom, które tworzą krąg ustawowych spadkobierców Ubezpieczonego 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 ILE PIENIĘDZY WYPŁACAMY UPOSAŻONEMU

Jeśli Ubezpieczony umiera w czasie trwania Ochrony, to wypłacamy Sumę Ubezpieczenia.

ART. 14 CO JEST POTRZEBNE DO WYPŁATY PIENIĘDZY Z UBEZPIECZENIA I KIEDY JE WYPŁACAMY

- Abyśmy mogli ustalić, czy i w jakiej wysokości wypłata jest należna, i wypłacić pieniądze, potrzebujemy zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego oraz:
 - wniosku o wypłatę,
 - kopii dokumentu, który potwierdza tożsamość osoby składającej ten wniosek,
 - aktu zgonu Ubezpieczonego,
 - kopii karty zgonu lub dokumentacji medycznej, która zawiera informację o przyczynie śmierci Ubezpieczonego.Jeśli nie jest możliwe dostarczenie nam tych dokumentów, to prosimy o inne, które potwierdzają śmierć i jej przyczynę. Jeśli śmierć miała miejsce poza granicami Polski, potrzebujemy dokumentu wystawionego przez uprawnione do stwierdzenia śmierci władze państwa, w którym to zdarzenie nastąpiło. O uwierzytelnieniu zagranicznych dokumentów napisaliśmy w art. 19 ust. 10.
- W ciągu 7 dni od otrzymania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego 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 30 dni od otrzymania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego. 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. Bezsprorną część wypłacamy w ciągu 30 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.

ART. 15 W JAKICH OKOLICZNOŚCIACH NIE WYPŁACAMY PIENIĘDZY Z UBEZPIECZENIA

- Nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku tym nie wypłacamy pieniędzy, jeśli śmierć Ubezpieczonego następuje:
 - w wyniku samobójstwa, jeśli doszło do niego w terminie 2 lat od Przystąpienia do Umowy,
 - w wyniku stanu wojennego, działań wojennych, działań zbrojnych lub użycia broni masowego rażenia,
 - w wyniku czynnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w rozruchach lub zamieszkach,
 - w wyniku Aktu Terroryzmu – jeśli Ubezpieczony uczestniczył w nim jako sprawca (wszelkie formy sprawstwa), pomocnik lub podlegacz albo wykonywał czynności lub obowiązki służbowe w ramach struktur wojskowych lub służb, których zadania obejmują zapewnienie porządku lub bezpieczeństwa publicznego,
 - e) w związku z udziałem Ubezpieczonego jako sprawcy (wszelkie formy sprawstwa), pomocnika lub podlegacza w aktach przemocy innych niż te, które wymieniamy wyżej,
 - f) w związku z udziałem Ubezpieczonego w zagranicznych misjach o charakterze militarnym, stabilizacyjnym lub w Misjach Humanitarnych.
- Jeśli śmierć Ubezpieczonego jest skutkiem okoliczności, o które pytaliśmy w Deklaracji Przystąpienia, i które zostały zatajone albo podane niezgodnie z prawdą, to mamy prawo odmówić wypłaty pieniędzy z ubezpieczenia.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH, REKLAMACJE I INNE WAŻNE INFORMACJE

ART. 16 DLACZEGO PRZETWARZAMY DANE OSOBOWE I JAK JE ZBIERAMY

Jesteśmy administratorem danych osobowych, które zbieramy w związku z zawarciem i wykonaniem Umowy. Pełną treść klauzuli

informacyjnej, która opisuje zasady przetwarzania przez nas danych osobowych, przedstawiamy w Tabeli nr 1 poniżej. Dodatkowo, informacje te dostępne są dla wszystkich na naszej stronie internetowej [allianz.pl](#).

Tabela nr 1 (klauzula dotycząca przetwarzania danych osobowych – informacja administratora danych osobowych)	
OSOBA PRZYSTĘPUJĄCA DO UBEZPIECZENIA ORAZ JEJ PRZEDSTAWICIEL	
ADMINISTRATOR	Informujemy, że dane osobowe będą przetwarzane przez Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. (Administratora), z siedzibą przy ul. Inflanckiej 4B, 00-189 Warszawa.
OKRES PRZETWARZANIA DANYCH	Podane przez Panią/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia ewentualnych roszczeń lub wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa i umów międzynarodowych. Administrator przestanie wcześniej przetwarzać dane na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania, jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania danych w tych celach. W razie przetwarzania danych osobowych dla celów marketingowych, w oparciu o wyrażoną przez Panią/Pana zgodę, Administrator będzie przechowywał dane do momentu wycofania zgody.
INSPEKTOR DANYCH OSOBOWYCH	Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych (IOD), z którym można kontaktować się pod adresem pocztowym siedziby Administratora, elektronicznie poprzez adres e-mail: IOD@allianz.pl , lub poprzez formularz kontaktowy dostępny na stronie Internetowej www.allianz.pl , we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych osobowych.
CEL I PODSTAWA PRAWNA PRZETWARZANIA DANYCH ORAZ ODBIORCY DANYCH	Podane przez Panią/Pana dane mogą być przetwarzane w celu: • oceny ryzyka ubezpieczeniowego, w tym w sposób zautomatyzowany w ramach profilowania klientów przed zawarciem umowy i podjęcia decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest obowiązek prawny ciążyący na Administratorze; • zawarcia i wykonania umowy ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy; • marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Administratora, w tym w celach analitycznych i profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest prowadzenie marketingu bezpośredniego własnych produktów i usług; • automatycznego podejmowania decyzji, w tym profilowania dla określenia preferencji lub potrzeb w zakresie produktów lub usług ubezpieczeniowych – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest analiza potrzeb klienta; • analitycznym oraz statystycznym, w tym profilowania – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest możliwość dokonywania analiz i statystyk; • wypełniania przez Administratora obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym przepisów o rachunkowości, przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu; • przeciwdziałania przestępstwom ubezpieczeniowym – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest możliwość dochodzenia przez niego roszczeń i obrony przed roszczeniami związanymi z umową ubezpieczenia; • ewentualnego dochodzenia lub obrony przed roszczeniami związanymi z zawartą umową ubezpieczenia – podstawą prawną przetwarzania danych jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora, gdzie uzasadnionym interesem Administratora jest zmniejszenie ryzyka ubezpieczeniowego.
PRZEKAZYWANIE DANYCH POZA EOG	Podane przez Panią/Pana dane osobowe mogą zostać udostępnione podmiotom spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG). Jeżeli ww. kraje nie zostały uznane przez Komisję Europejską za zapewniające odpowiedni stopień ochrony danych osobowych, wdrożymy odpowiednie zabezpieczenia w celu zapewnienia właściwego stopnia ochrony danych. Należą do nich w szczególności standardowe klauzule umowne zatwierdzone przez Komisję Europejską oraz wiążące reguły korporacyjne. Powyższe środki służą realizacji Pani/Pana praw dotyczących danych osobowych oraz zapewnieniu skutecznej ochrony prawnej tych danych. Na wniosek udostępnimy kopię tych zabezpieczeń.
SZCZEGÓLE KATEGORIE DANYCH	Podstawą prawną przetwarzania danych szczególnych kategorii, zwłaszcza danych dotyczących stanu zdrowia osób ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia jest obowiązek prawny ciążyący na Administratorze; W innych przypadkach podstawą prawną jest wyrażona zgoda osoby, której dane dotyczą.
INFORMACJE O WYMOGU PODANIA DANYCH	Podanie danych osobowych w zakresie niezbędnym do przeprowadzenia oceny ryzyka ubezpieczeniowego jest wymogiem ustawowym, a ich niepodanie skutkować będzie brakiem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia. W pozostałym zakresie podanie danych osobowych jest dobrowolne, ale niezbędne do zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia.
ODBIORCY DANYCH	Podane przez Panią/Pana dane osobowe, o ile jest to zasadne, mogą zostać udostępnione m.in. innym zakładom ubezpieczeń, reasekuratorom, podmiotom świadczącym usługi prawne, placówkom medycznym, podmiotom z grupy Allianz. Podmioty z grupy Allianz oznacza Allianz SE z siedzibą w Monachium oraz grupę podmiotów kontrolowanych bezpośrednio lub pośrednio przez Allianz SE z siedzibą w Monachium, tj. m.in. Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska S.A., Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska S.A., Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A., Allianz Polska Services sp. z o.o., Allianz sp. z o.o. (adres siedziby ww. podmiotów: ul. Inflancka 4b, 00-189 Warszawa).

PRAWA OSOBY, KTÓREJ DANE DOTYCZĄ	Przystępuje Pani/Panu prawo do: • 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. W szczególności przysługuje Pani/Panu prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania • wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych • 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 • 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 Pani/ Pana dane są przetwarzane w celu zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia lub na podstawie zgody. Przekazane dane osobowe może Pani/Pan przestać innemu administratorowi danych W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem danych lub z inspektorem ochrony danych, do których dane kontaktowe wskazane zostały wyżej.
----------------------------------	--

ART. 17 JAK ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ

1. Reklamacja, w tym skarga i zażalenie, to zastrzeżenie, które dotyczy naszych usług.
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 wskazany 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 mają 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 (nasz udział w takim postępowaniu wymaga naszej zgody). Szczegółowe informacje są dostępne na stronie: [www.knf.gov.pl](#)
12. Szczegółowe informacje o tym, jak rozpatrujemy reklamację, udostępniamy na naszej stronie internetowej [allianz.pl](#) oraz w naszej siedzibie.
 13. Reklamację możesz złożyć również za pośrednictwem VeloBanku S.A., zgodnie z zasadami obowiązującymi w VeloBanku S.A. znajdującym się na stronie: [www.velobank.pl](#).

ART. 18 W JAKI SPOSÓB SĄ ROZWIĄZYWANE EWENTUALNE SPORY

1. Umowa podlega przepisom prawa polskiego.
2. Jeżeli jakieś kwestie nie są uregulowane w umowie lub w OWU zastosowanie mają przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej, RODO i inne przepisy prawa polskiego. Prawo polskie jest prawem właściwym dla tej umowy.
3. 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:
 - Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub jego spadkobiercy,
 - uprawnionego z Umowy lub jego spadkobiercy.

ART. 19 CO JESZCZE WARTO WIEDZIEĆ O UBEZPIECZENIU

1. Pieniądże z ubezpieczenia wypłacamy zgodnie z przepisami prawa podatkowego.
2. Opodatkowanie świadczeń wypłacanych przez ubezpieczyciela regulują przepisy ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (z późniejszymi zmianami).
3. Zgodnie z przepisami Kodeksu cywilnego suma ubezpieczenia wypłacana przez ubezpieczyciela 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).
4. Ubezpieczony może przenieść prawa, które wynikają z Umowy, na inne osoby, jednak tylko za naszą zgodą.
5. Korespondencję związaną z Umową przesyłamy na ostatni podany przez Ubezpieczonego adres e-mail albo w inny sposób, który z nim uzgadniamy.
6. 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 – albo
 - c) w inny uzgodniony z tymi osobami sposób.
7. Oświadczenia, zawiadomienia i dyspozycje, które dotyczą Umowy, można 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.

Reklamację na nasze usługi można złożyć w sposób wskazany w art. „Jak złożyć reklamację”. Dyspozycje, czyli oświadczenia, powiadomienia i wnioski składane pisemnie w związku z zawarciem i wykonaniem tej Umowy, muszą być podpisane zgodnie ze wzorem podpisu, przekazanym nam przed zawarciem Umowy, chyba że umówimy się inaczej.

8. Dyspozycje muszą zawierać dane, które umożliwiają identyfikację Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy. W przypadku braku tych danych powiadomimy o tym osobę, która składa dyspozycję. Realizujemy dyspozycje, które zawierają kompletne i prawidłowe informacje.
9. Wszystkie dokumenty, które dotyczą Umowy, przygotowujemy w języku polskim.

10. Dokumenty, które otrzymujemy od Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, 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.

11. Informacje o naszej wypłacalności i kondycji finansowej udostępniamy na naszej stronie internetowej allianz.pl/sprawozdania-finansowe/ oraz w naszej siedzibie (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa).

OWU zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 180/2025 i wchodzi w życie w dniu 1 października 2025 r.

Notatki

This image shows a full page of blank, lined paper. It features approximately 28 horizontal blue or grey lines spaced evenly apart, typical of notebook paper. The lines extend across the entire width of the page, leaving small margins at the top and bottom. There are no vertical lines, text, or other markings on the page.

Notatki

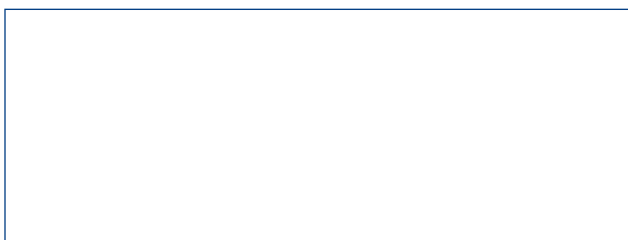
[illegible]

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