Allianz

INFORMACJA O POSTANOWIENIACH Z WZORCA UMOWNEGO:

# OGÓLNE WARUNKI DODATKOWEJ UMOWY UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE+ (UŻP/NPER/1/2026)

| 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. 2 ust. 3<br>Art. 9 |
| 3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych | Art. 6 ust. 1-2 |
| 4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje | Nie dotyczy |

ZYNPERUZP-O01 10/26

Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa,
wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
pod numerem KRS 0000002561, NIP 526-020-99-75, REGON 010587003, wysokość kapitału zakładowego 95 480 000 zł (wpłacony w całości).

# OGÓLNE WARUNKI DODATKOWEJ UMOWY UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE+ (UŻP/NPER/1/2026)

Dokument ten ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych jako uzupełnienie umów ubezpieczenia na życie, które są regulowane przez Ogólne Warunki Ubezpieczenia Uniwersalnego – Nowa Perspektywa.

## ART. 1 CO OZNACZAJĄ POJĘCIA, KTÓRE PISZEMY WIELKĄ LITERĄ

1. **Akt Przemocy** – bezprawne i celowe działanie fizyczne nakierowane na jakiekolwiek dobro chronione prawem, z wyłączeniem przekroczenia granic obrony koniecznej lub granic stanu wyższej konieczności
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, zastraszenia lub wywarcia przymusu na władze publiczne, przedsiębiorstwo lub społeczność. Działanie to zmierza do osiągnięcia celów politycznych, ideologicznych, społecznych, religijnych lub ekonomicznych
3. **Nieszczęśliwy Wypadek** – zdarzenie, które spełnia wszystkie następujące warunki:
   a) jest nagłe i nie zależy od woli Ubezpieczonego,
   b) zostało wywołane bezpośrednio i wyłącznie przez przyczynę zewnętrzną, czyli taką, która nie jest związana ani z fizycznym, ani z psychicznym stanem zdrowia Ubezpieczonego,
   c) występuje w czasie, gdy obejmujemy go ochroną ubezpieczeniową
4. **Towarzystwo** lub **My** – Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna
5. **Ubezpieczony** – osoba, której życie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową w Umowie Dodatkowej
6. **Umowa Dodatkowa** lub **Dodatkowa Umowa Ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia, która jest zawierana na podstawie Ogólnych Warunków Dodatkowej Umowy Ubezpieczenia na Życie+ jako uzupełnienie Umowy Głównej. Wyróżniamy następujące rodzaje Umów Dodatkowych:
   a) pierwsza Umowa Dodatkowa, która jest zawierana w trybie złożenia przez nas pierwszej oferty i przyjęcia jej przez Ubezpieczającego,
   b) kolejna Umowa Dodatkowa, która jest zawierana następnego dnia po zakończeniu poprzedniej Umowy Dodatkowej, w trybie złożenia przez nas oferty i przyjęcia jej przez Ubezpieczającego
7. **Umowa Główna** lub **Główna Umowa Ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia regulowana przez Ogólne Warunki Ubezpieczenia Uniwersalnego – Nowa Perspektywa.

Pojęcia, którymi posługujemy się w tym dokumencie, inne niż wskazane w tym artykule (Dokument Ubezpieczenia, Miesiąc Ubezpieczenia, Rocznica Ubezpieczenia, Ubezpieczający, Umowa Ubezpieczenia) mają znaczenie, które im nadaliśmy na potrzeby Umowy Głównej.

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

1. Ochroną ubezpieczeniową obejmujemy życie Ubezpieczonego.
2. W razie śmierci Ubezpieczonego w czasie ochrony ubezpieczeniowej wypłacamy sumę ubezpieczenia w Umowie Dodatkowej.
3. Przez pierwsze 120 dni ochrony ubezpieczeniowej z tytułu pierwszej Umowy Dodatkowej ubezpieczenie obejmuje tylko śmierć Ubezpieczonego wskutek Nieszczęśliwego Wypadku.

## ART. 3 JAK ZAWIERANA JEST UMOWA DODATKOWA

1. Umowa Dodatkowa jest zawierana odrębnie na rachunek każdego Ubezpieczonego.
2. Jeśli Ubezpieczający przyjmuje naszą pierwszą ofertę, to pierwsza Umowa Dodatkowa zostaje zawarta na warunkach określonych w ofercie – z dniem najbliższej Rocznicy Ubezpieczenia, która następuje po złożeniu oferty, ale nie wcześniej niż z następnym dniem po dniu jej przyjęcia. Przyjęcie tej oferty przez Ubezpieczającego następuje poprzez wpłatę składki regularnej z tytułu Umowy Ubezpieczenia (w tym składki z tytułu pierwszej Umowy Dodatkowej), w wysokości i terminie wskazanych w ofercie lub w inny sposób uzgodniony z nami.
3. Jeśli składamy ofertę zawarcia kolejnej Umowy Dodatkowej, to do jej zawarcia mają zastosowanie postanowienia Umowy Głównej – odpowiednio w zakresie naszej propozycji dotyczącej zmiany wysokości sumy ubezpieczenia lub składki, a składanej Ubezpieczającemu w związku z Rocznicą Ubezpieczenia. Oznacza to, że kolejna Umowa Dodatkowa zostaje zawarta zgodnie z warunkami naszej oferty w pierwszym dniu okresu ubezpieczenia tej umowy, chyba że Ubezpieczający w terminie wskazanym w tych postanowieniach Umowy Głównej poinformuje nas o nieprzyjęciu oferty. Dokumentem Ubezpieczenia dla kolejnej Umowy Dodatkowej jest nasza oferta.
4. Nie przedstawiamy oferty zawarcia kolejnej Umowy Dodatkowej, jeśli w pierwszym dniu okresu ubezpieczenia tej umowy Ubezpieczony ma 75 lat albo więcej.
5. Mamy prawo nie przedstawić oferty zawarcia kolejnej Umowy Dodatkowej, jeśli nie została opłacona w wyznaczonym terminie składka z tytułu wcześniejszych Umów Dodatkowych.
6. Ubezpieczający jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu ogólnych warunków ubezpieczenia regulujących Umowę Dodatkową – przed zawarciem Umowy Dodatkowej i w formie z nim uzgodnionej.

## ART. 4 NA JAKI OKRES JEST ZAWIERANA UMOWA DODATKOWA

1. Umowa dodatkowa jest zawierana na czas określony. Pierwszy i ostatni dzień okresu ubezpieczenia wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia.
2. Umowa Dodatkowa jest zawierana na okres do dnia, który poprzedza pierwszą Rocznicę Ubezpieczenia następującą po jej zawarciu.
3. Ochrona ubezpieczeniowa przysługuje Ubezpieczonemu w okresie ubezpieczenia, ale nie wcześniej niż od dnia zawarcia Umowy Dodatkowej i nie dłużej niż do jej rozwiązania.

## ART. 5 KIEDY KOŃCZY SIĘ UMOWA DODATKOWA

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Dodatkowej w terminie 30 dni, licząc od późniejszego z dni: dnia jej zawarcia lub dnia, w którym dowiedział się o prawie odstąpienia od umowy. W takim przypadku ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana do dnia, w którym otrzymujemy oświadczenie Ubezpieczającego o odstąpieniu od umowy.
2. Umowa Dodatkowa ulega rozwiązaniu, gdy:
   a) mija ostatni dzień Miesiąca Ubezpieczenia, który następuje bezpośrednio po Miesiącu Ubezpieczenia, w którym otrzymaliśmy oświadczenie Ubezpieczającego o wypowiedzeniu Umowy Dodatkowej,
   b) mija ostatni dzień okresu ubezpieczenia,
   c) Umowa Główna zostaje przekształcona w umowę ubezpieczenia bezskładkowego,
   d) umiera Ubezpieczony,
   e) zostaje rozwiązana Umowa Główna.

## ART. 6 ILE KOSZTUJE UBEZPIECZENIE

1. Ubezpieczający opłaca składkę regularną z tytułu Umowy Dodatkowej w wysokości oraz terminach wskazanych w Dokumencie Ubezpieczenia.
2. Wysokość składki regularnej z tytułu Umowy Dodatkowej ustalamy na podstawie sumy ubezpieczenia w Umowie Dodatkowej, częstotliwości opłacania składki oraz obowiązującej taryfy składek.
   a) Taryfę składek wybieramy z naszej tabeli taryf, według posiadanych przez nas szczegółowych informacji dotyczących Ubezpieczonego, w tym jego wieku w pierwszym dniu okresu ubezpieczenia.
   b) Taryfy składek ustalamy w taki sposób, aby zapewniały co najmniej wykonanie wszystkich naszych zobowiązań, które wynikają z zawartych Umów Dodatkowych oraz pokrycie kosztów naszej działalności ubezpieczeniowej. Przy ustalaniu taryf składek uwzględniamy: co obejmuje ubezpieczenie (przedmiot i zakres ubezpieczenia) i ile pieniędzy wypłacamy, okoliczności w których nasza odpowiedzialność jest ograniczona lub jej nie ponosimy, i w związku z tym nie wypłacamy pieniędzy, maksymalny łączny czas trwania pierwszej i kolejnych Umów Dodatkowych,

który wynika z ogólnych warunków ubezpieczenia Umowy Dodatkowej.

3. Jeśli Umowa Dodatkowa ulega rozwiązaniu z przyczyn innych niż zakończenie okresu ubezpieczenia, to ustalamy wysokość wpłaconej składki, która podlega zwrotowi za niewykorzystany okres ubezpieczenia – proporcjonalnie do tego okresu. Kwotę do zwrotu ustalamy do dnia wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub ubezpieczonego w Umowie Głównej, a w pozostałych przypadkach do dnia rozwiązania Umowy Dodatkowej.
4. Jeśli Umowa Główna ulega rozwiązaniu, to kwotę składki do zwrotu rozliczamy zgodnie z postanowieniami Umowy Głównej dotyczącymi rozliczania wpłat i zwracamy wraz z wypłatą wartości wykupu albo wypłatą świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci ubezpieczonego w Umowie Głównej – o ile wcześniej zostały opłacone wszystkie składki regularne należne tytułem wszystkich dodatkowych umów ubezpieczenia stanowiących uzupełnienie Umowy Głównej.
5. Jeśli Umowa Główna nie ulega rozwiązaniu, to kwotę składki do zwrotu rozliczamy zgodnie z postanowieniami Umowy Głównej dotyczącymi rozliczania wpłat. Pozostałą nadpłaconą część tej składki zwracamy Ubezpieczającemu na jego wniosek albo – jeśli wniosek nie został złożony – przeznaczamy na przyszłe składki regularne z tytułu Umowy Ubezpieczenia należne w wysokości i terminach wskazanych w Dokumencie Ubezpieczenia.

## ART. 7 ILE WYNOSI SUMA UBEZPIECZENIA

1. Sumę ubezpieczenia w Umowie Dodatkowej wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia.
2. Składając ofertę zawarcia kolejnej Umowy Dodatkowej możemy zaproponować zmianę wysokości sumy ubezpieczenia w Umowie Dodatkowej, przy czym jej procentowy wzrost będzie równy zaproponowanemu przez nas wskaźnikowi wzrostu podstawowej sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci w Umowie Głównej.

## ART. 8 JAK WYPŁACAMY PIENIĄDZE Z UMOWY DODATKOWEJ (ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE), CZYLI ILE, KOMU, KIEDY I CO JEST DO TEGO POTRZEBNE

1. Wysokość świadczenia ubezpieczeniowego jest równa sumie ubezpieczenia w Umowie Dodatkowej, która obowiązuje w dniu śmierci Ubezpieczonego.
2. Pieniądze z Umowy Dodatkowej wypłacamy osobom, które są uprawnione do otrzymania świadczenia z Umowy Głównej w razie śmierci Ubezpieczonego.
3. Do wskazania osób uprawnionych do otrzymania świadczenia z Umowy Dodatkowej oraz jego wypłaty w zakresie nieuregulowanym w ustępach powyżej, stosujemy odpowiednio postanowienia Umowy Głównej, które dotyczą wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci.

## ART. 9 W JAKICH OKOLICZNOŚCIACH NIE WYPŁACAMY PIENIĘDZY Z UMOWY DODATKOWEJ

Nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy pieniędzy z Umowy Dodatkowej, jeśli śmierć Ubezpieczonego następuje:

a) w wyniku samobójstwa w ciągu dwóch lat od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej z tytułu pierwszej Umowy Dodatkowej,
b) w wyniku stanu wojennego, działań wojennych, działań zbrojnych lub użycia broni masowego rażenia,
c) w wyniku czynnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w rozruchach lub zamieszkach,
d) w wyniku Aktu Terroryzmu – jeśli Ubezpieczony uczestniczył w nim jako sprawca (wszelkie formy sprawstwa), pomocnik lub podżegacz 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 podżegacza w Aktach Przemocy innych niż te, które wymieniamy powyżej,
f) w związku z udziałem Ubezpieczonego w zagranicznych misjach o charakterze militarnym, stabilizacyjnym lub humanitarnym.

## ART. 10 DLACZEGO PRZETWARZAMY DANE OSOBOWE I JAK JE ZBIERAMY

1. Gromadzimy i przetwarzamy tylko te dane osobowe, które są konieczne, abyśmy mogli zawrzeć Umowę Dodatkową i ją wykonywać. Jesteśmy administratorem tych danych.
2. Źródłem danych osobowych są dokumenty, które otrzymujemy, zanim zawrzemy Umowę Dodatkową lub w czasie jej trwania (formularze, wnioski o wypłatę, zawiadomienia).
3. Przetwarzamy dane osób, które:
   a) chcą zawrzeć z nami Umowę Dodatkową lub 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 Dodatkową oraz na podstawie:
   a) zgód osób, których te dane dotyczą,
   b) przepisów prawa, w szczególności przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
   c) naszego prawnie uzasadnionego interesu, którym jest zawarcie i wykonanie Umowy Dodatkowej oraz przeciwdziałanie przestępczości ubezpieczeniowej.
5. Zgromadzone dane możemy wykorzystać do:
   a) oceny ryzyka ubezpieczeniowego również na podstawie wiedzy o stanie zdrowia Ubezpieczonego,
   b) ustalenia zasadności i wysokości wypłaty.

   W czasie wykonywania takich czynności podejmujemy zautomatyzowane decyzje, które opierają się na profilowaniu danych. Profilowanie to dobór produktów ubezpieczeniowych, obliczanie składki lub wysokości wypłaty.
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 wyjaśnienia 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 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) podmiotom przetwarzającym dane osobowe na nasze zlecenie, m.in.: agentom ubezpieczeniowym, orzecznikom medycznym, podmiotom świadczącym usługi assistance, centrom telefonicznym, podmiotom świadczącym usługi pocztowe, dostawcom usług IT, przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umów zawartych administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora,
   d) innym podmiotom w celach marketingowych – pod warunkiem, że uzyskamy zgodę osoby, której dane dotyczą.
8. Dane Ubezpieczonego możemy uzyskać od innych ubezpieczycieli oraz podmiotów świadczących usługi medyczne 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, 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 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 praw dotyczących danych osobowych oraz zapewnieniu skutecznej ochrony prawnej. Administrator, na wniosek osoby, której dane osobowe dotyczą, udostępni kopię tych zabezpieczeń.

10. Dane osobowe przetwarzamy do:
    a) dnia przedawnienia roszczeń, które wynikają z Umowy Dodatkowej 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. 11 POSTANOWIENIA KOŃCOWE

W sprawach nieuregulowanych w tym dokumencie stosujemy postanowienia warunków ogólnych, które regulują zawartą Umowę Główną.

OWU Umowy Dodatkowej zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 134/2026 i wchodzą w życie 7 listopada 2026 r.