

PODSTAWOWE INFORMACJE O UBEZPIECZENIU PEWNY PLAN PI/PWNP/1/2025

Dokument, który czytasz, jest materiałem informacyjnym. Opisujemy w nim najważniejsze cechy i zasady działania ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie Pewny Plan. Znajdziesz tu między innymi informacje o tym, kto jest objęty naszą ochroną i jak długo trwa ubezpieczenie, co obejmuje ubezpieczenie, komu i ile pieniędzy wypłacamy oraz jakie są istotne ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej.

Pełne informacje o ubezpieczeniu znajdziesz w Ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Pewny Plan (OWU/PWNP/1/2025). Dokument ten umieściliśmy na stronie www.allianz.pl. Zapoznaj się z nim, zanim podpiszesz Wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia. Pojęcia, które piszemy wielką literą, mają takie znaczenie, jakie nadajemy im w Ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Pewny Plan.

Agent: VeloBank S.A., z siedzibą w Warszawie przy Rondzie Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie; XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000991173, wpisana do Rejestru Pośredników Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11254447/A.

Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie

Pewny Plan jest dobrowolnym ubezpieczeniem indywidualnym na życie i dożycie ze składką jednorazową. Ubezpieczenie jest przeznaczone dla osób, które poszukują krótkoterminowej (do 3 lat) ochrony życia, chcą zapewnić wsparcie finansowe sobie albo swoim bliskim i oczekują gwarantowanej Sumy Ubezpieczenia w przypadku dożycia lub śmierci.

Kto zawiera umowę

Umowę zawierają: Ubezpieczający (Ty) oraz Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A.

Kto jest objęty ochroną i jak długo trwa ubezpieczenie

Ty jesteś Ubezpieczającym i jednocześnie Ubezpieczonym, czyli osobą, której życie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową w Umowie. Możesz być Ubezpieczonym, jeśli jesteś osobą pełnoletnią i w dniu złożenia wniosku nie ukończyłeś 73 lat.

Umowę zawierasz z nami na czas określony. Okres ubezpieczenia wskazujesz na Wniosku spośród dostępnych okresów ubezpieczenia. Okres ubezpieczenia potwierdzamy w Polisie.

Komu wypłacamy pieniądze z ubezpieczenia

W przypadku dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia wskazanego w Polisie, wypłacamy Ci Sumę Ubezpieczenia.

W przypadku Twojej śmierci w czasie ochrony ubezpieczeniowej Sumę Ubezpieczenia wypłacamy wskazanym przez Ciebie osobom, czyli Uposażonym. Możesz w dowolnym momencie ich zmienić. Wypłata Uposażonym świadczenia ubezpieczeniowego nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn oraz będzie zwolniona z podatku dochodowego od osób fizycznych – zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

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. 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. Jeśli w chwili Twojej śmierci nie ma Uposażonego, to pieniądze wypłacamy Uposażonym Zastępczym, z zastosowaniem zasad ustalonych dla Uposażonych. 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.

Co obejmuje ubezpieczenie

Podstawowym celem ubezpieczenia jest wypłata świadczenia w razie śmierci Ubezpieczonego w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej lub w razie jego dożycia do końca okresu ubezpieczenia, wskazanego w Polisie. W obu przypadkach wypłacimy świadczenie w wysokości 100% Sumy Ubezpieczenia. Suma Ubezpieczenia jest stała w okresie ochrony.

Suma Ubezpieczenia to wysokość opłaconej składki powiększona o iloczyn Składki i Gwarantowanej Stopy Oprocentowania. Sumę Ubezpieczenia obliczamy według wzoru:

$$\text{Suma Ubezpieczenia} = \text{Składka} + (\text{Składka} \times \text{Gwarantowana Stopa Oprocentowania})$$

Suma Ubezpieczenia jest określona we Wniosku o ubezpieczenie i potwierdzona w Polisie.

Jak opłacić składkę

Składkę wpłacasz jednorazowo, za cały okres ubezpieczenia, na rachunek bankowy, który wskazujemy we Wniosku. Minimalna Składka to 15 000 zł, a maksymalna – 2 000 000 zł.

Jakie są istotne ograniczenia naszej odpowiedzialności

Nie wszystkie sytuacje są objęte ubezpieczeniem. Nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy Sumy Ubezpieczenia, gdy Twoja śmierć następuje:

- w wyniku samobójstwa w ciągu 2 lat od dnia zawarcia Umowy,
- w wyniku stanu wojennego, działań wojennych, działań zbrojnych lub użycia broni masowego rażenia,
- w wyniku Twojego czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w rozruchach lub zamieszkach,
- w wyniku Aktu Terroryzmu – jeśli uczestniczyłeś w nim jako sprawca (wszelkie formy sprawstwa), pomocnik lub podżegacz albo wykonywałeś czynności lub obowiązki służbowe w ramach struktur wojskowych lub służb, których zadania obejmują zapewnienie porządku lub bezpieczeństwa publicznego,
- w związku z Twoim udziałem jako sprawcy (wszelkie formy sprawstwa), pomocnika lub podżegacza w Aktach Przemocy innych niż te, które wymieniamy wyżej,
- w związku z Twoim udziałem w zagranicznych misjach o charakterze militarnym, stabilizacyjnym lub humanitarnym.

W takim przypadku wypłacamy wyższą z wartości: Wartość Wykupu obliczoną na dzień Twojej śmierci albo kwotę odpowiadającą wysokości wpłaconej Składki.

Jak rozwiązać Umowę

Możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od dnia zawarcia Umowy. Jeśli nie poinformowaliśmy Cię o prawie do odstąpienia najpóźniej w dniu zawarcia Umowy, to możesz odstąpić od danej umowy w ciągu 30 dni od dnia, w którym się dowiesz o tym prawie. Jeśli skorzystasz z prawa do odstąpienia, zwrócimy Ci wpłaconą Składkę.

W dowolnym momencie w czasie trwania Umowy możesz wypowiedzieć Umowę. Umowa ulega rozwiązaniu:

- z dniem, w którym otrzymujemy Twój wniosek o wykup lub Twoje wypowiedzenie,
- z chwilą dożycia przez Ciebie do końca okresu ubezpieczenia,
- z chwilą Twojej śmierci.

Jak obliczamy wartość wykupu

Jeśli zdecydujesz się na wykup ubezpieczenia, to wartość wykupu obliczymy według następującego 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)

Wartość wykupu może być niższa niż wpłacona przez Ciebie składka. Wysokość Stopy Wykupu oraz Wartość Wykupu w poszczególnych latach Umowy podajemy we Wniosku Ubezpieczeniowym i w Polisie.

Jak można złożyć reklamację

- Reklamację dotyczącą produktu, sposobu jego oferowania lub dystrybutora 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 do protokołu 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.
- Reklamację można złożyć również za pośrednictwem Agenta, zgodnie z zasadami Agenta znajdującym się na stronie: www.velobank.pl.

Jak się z nami skontaktować

Pytania, które dotyczą Umowy, możesz zadać naszemu konsultantowi pod numerem: 224 224 224 (opłata za połączenie zgodna z taryfą Twojego operatora). Pozostałe dane kontaktowe zamieszczamy na naszej stronie: www.allianz.pl.

Dokument wszedł w życie 20.09.2025 r.