

Aneks z dnia _____ r.*

* dot. umów zawartych przed dniem 16.08.2011 r.

do umowy ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie potwierdzonej polisą nr _____

Na podstawie poniższego Aneksu do umowy ubezpieczenia Indywidualne Konto Emerytalne specjalnie dla Ciebie (dalej: IKE) potwierdzonej polisą nr _____ zawartej na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia Indywidualnego Konta Emerytalnego specjalnie dla Ciebie wskazanych w ww. polisie wprowadza się następujące zmiany do umowy ubezpieczenia:

§1

1.

Ubezpieczający ma prawo dokonać częściowego zwrotu środków z IKE nie wcześniej niż od pierwszej rocznicy polisy, nie częściej niż raz w roku polisowym oraz pod warunkiem że środki te pochodzą z wpłat na IKE.

2.

Częściowy zwrot może nastąpić na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz części wartości jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek IKE.

3.

Niezależnie od innych postanowień, kwota częściowego zwrotu nie może być niższa niż 1000 zł oraz wartość rachunków jednostek IKE po dokonaniu częściowego zwrotu nie może być niższa niż 3000 zł.

4.

W razie dokonania częściowego zwrotu, liczba jednostek odpowiadająca swojej wartością kwocie częściowego zwrotu jest odejmowana z rachunku jednostek funduszu, którego wniosek o częściowy zwrot dotyczył.

5.

Jeżeli we wniosku o częściowy zwrot brak wskazania funduszy, z których mają być wycofane środki, Allianz dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków w poszczególnych funduszach. Jeżeli wymienione wskazanie jest niemożliwe do realizacji, Allianz dokona wycofania środków z funduszy w maksymalnej możliwej do zrealizowania wysokości.

6.

Wartość jednostek odpowiadająca częściowemu zwrotowi ustala się według cen jednostek z dnia zarejestrowania wniosku o częściowy zwrot w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje w ciągu:

- a) 5 dni roboczych od daty wpłynięcia wniosku o częściowy zwrot do Dyrekcji Generalnej Allianz jeśli wysyłany jest on na adres Dyrekcji Generalnej Allianz lub składany bezpośrednio w siedzibie Dyrekcji Generalnej Allianz,
- b) 10 dni roboczych od daty złożenia wniosku o częściowy zwrot w dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz.

7.

Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz częściowego zwrotu są:

- a) poprawnie wypełniony wniosek o częściowy zwrot,
- b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona za zgodność z oryginałem przez organ wystawiający dany dokument lub notariusza lub przedstawiciela Allianz,

c) inne niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia wniosku dokumenty wskazane przez Allianz na piśmie po wpłynięciu do Dyrekcji Generalnej Allianz wniosku.

8.

Allianz wypłaci wartość częściowego zwrotu w terminie 14 dni licząc od dnia złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o częściowy zwrot.

§2

1.

Wypłata środków zgromadzonych na IKE może być, w zależności od wniosku Ubezpieczającego lub osoby uprawnionej, dokonana jednorazowo albo w dwóch lub czterech ratach przez okres dwóch lat.

2.

Allianz dokonuje wypłaty jednorazowej, a w przypadku wypłaty w ratach – pierwszej raty, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Ubezpieczającego lub osobę uprawnioną pisemnego wniosku o dokonanie wypłaty, chyba że Ubezpieczający lub osoba uprawniona zażąda wypłaty w terminie późniejszym.

3.

Wypłaty kolejnych rat są dokonywane w odstępach odpowiednio rocznych lub półrocznych, licząc od dnia złożenia wniosku, o którym mowa powyżej lub od daty wskazanej przez Ubezpieczającego lub osobę uprawnioną.

§3

W razie śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie w wysokości większej z poniższych kwot:

- a) wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek wszystkich funduszy na obydwu kontach w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonych po cenie jednostki z dnia zarejestrowania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego w systemie obsługi polis Allianz,
- b) nominalnej sumy wpłaconych składek regularnych i doraźnych, pomniejszonej o sumę dokonywanych częściowych zwrotów z konta IKE i częściowych wykupów konta swobodnego dostępu,
- c) sumy ubezpieczenia.

§ 4

1.

Ubezpieczający/ Ubezpieczony oświadcza, że zapoznał się z postanowieniami niniejszego Aneksu i akceptuje jego treść.

2.

Niniejszy Aneks został sporządzony w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach (po jednym dla każdej ze stron) i wchodzi w życie z dniem jego zawarcia.

Ubezpieczający

TU Allianz Życie Polska S.A.

Miejscowość i data

Miejscowość i data