

# Ogólne warunki ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Profit PLUS

## § 1

### Postanowienia ogólne

1.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia (zwane dalej o.w.u.) stosuje się w indywidualnych umowach ubezpieczenia na życie Plan Inwestycyjny Profit PLUS, zwanych dalej umowami ubezpieczenia, zawieranych przez TU Allianz Życie Polska S.A.

2.

Umowa ubezpieczenia może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od o.w.u.

## § 2

### Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1.

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

2.

Allianz wypłaca świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, na zasadach i warunkach określonych w umowie ubezpieczenia, w tym w o.w.u.

3.

Obok zapewnienia ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci osoby Ubezpieczonej celem umowy ubezpieczenia jest gromadzenie i inwestowanie środków finansowych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

## § 3

### Definicje

Terminom używanym zarówno w o.w.u., załącznikach do o.w.u., wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, polisie oraz wszelkich innych dokumentach stanowiących integralną część umowy ubezpieczenia nadaje się następujące znaczenia:

- 1) **Allianz** – TU Allianz Życie Polska S.A. – ubezpieczyciel podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- 2) **Alokacja składki** – procentowy podział składki podstawowej lub odpowiednio składki doraźnej pomiędzy wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, w celu nabycia jednostek uczestnictwa tych funduszy.
- 3) **Cena jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki, według której Allianz przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa oraz umarza jednostki uczestnictwa zewidencjonowane na rachunkach.
- 4) **Centrala Allianz** – podstawowa jednostka organizacyjna Allianz powołana do inicjowania, organizowania i nadzorowania realizacji zadań Allianz; adresem Centrali Allianz jest adres siedziby Allianz wskazany w polisie.
- 5) **Czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w aktach przemocy** – skierowanie przez Ubezpieczonego czynności fizycznej bezpośrednio przeciwko osobie w celu zmuszenia jej do poddania się woli Ubezpieczonego lub do określonego zachowania zgodnego z wolą Ubezpieczonego, przez co swoboda woli tej osoby zostaje ograniczona.
- 6) **Czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w rozruchach lub zamieszkach** – udział Ubezpieczonego w wydarzeniach zaistniałych na terenach objętych rozruchami lub zamieszkami w charakterze strony konfliktu bądź działalność Ubezpieczonego polegająca na dostarczaniu, przewożeniu systemów, wyposażenia, urządzeń, pojazdów, broni lub innych materiałów wykorzystywanych podczas rozruchów lub zamieszek.
- 7) **Czynny udział Ubezpieczonego w działaniach wojennych lub aktach stanu wojennego** – udział Ubezpieczonego w ruchach wojsk, walkach zbrojnych (lądowych, morskich lub powietrznych) toczących się na terytorium, na którym trwa zorganizowana walka między państwami, narodami lub grupami społecznymi, religijnymi lub etnicznymi.
- 8) **Dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
- 9) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w polisie, w którym Allianz rozpoczyna świadczyć ochronę ubezpieczeniową.
- 10) **Fundusz (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy)** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia. Rodzajem ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych są portfele modelowe, o ile w chwili zawierania umowy ubezpieczenia są one dostępne w ofercie Allianz.
- 11) **Jednostki uczestnictwa (jednostki)** – części o równej wartości, na które jest podzielony fundusz.

- 12) **Miesiąc polisowy** – okres przypadający pomiędzy dniami każdego miesiąca odpowiadającymi dniowi rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej; pierwszy miesiąc polisowy rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony, każdy kolejny miesiąc polisowy rozpoczyna się w dniu odpowiadającym dniowi rozpoczęcia ochrony przypadającym w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym, a gdyby takiego dnia nie było – w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.
- 13) **Polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo najistotniejsze warunki, na jakich została ona zawarta.
- 14) **Rachunek (rachunek jednostek)** – odpowiednio rachunek podstawowy lub rachunek swobodnego dostępu, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących z wpłaconych składek.
- 15) **Rachunek podstawowy** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek podstawowej.
- 16) **Rachunek swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek doraźnych.
- 17) **Regulamin** – Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Profit PLUS stanowiący Załącznik nr 2 do o.w.u., wskazujący zasady funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
- 18) **Rocznica polisy** – każda rocznica daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, a jeżeli nie ma takiego dnia w danym roku – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym przypada data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- 19) **Rok polisowy** – 12 miesięcy od daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz od każdej rocznicy polisy.
- 20) **Składka doraźna** – wpłata dobrowolna z tytułu umowy ubezpieczenia, niezależna od składki podstawowej, uiszczana przez Ubezpieczającego w dowolnym czasie trwania umowy po wystawieniu polisy, przeznaczona na nabycie jednostek lokowanych na rachunku swobodnego dostępu.
- 21) **Składka podstawowa** – składka opłacana jednorazowo przy zawarciu umowy ubezpieczenia, której wysokość została określona we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz potwierdzona w polisie.
- 22) **Suma na ryzyku** – odpowiada różnicy między wartością wpłaconych składek pomniejszoną o kwotę dokonanych częściowych wykupów, a wartością jednostek zewidencjonowanych na rachunkach, nie mniejsza niż zero, stanowiąca podstawę do naliczenia opłaty za ochronę ubezpieczeniową.
- 23) **Tabela opłat i limitów** – tabela stanowiąca Załącznik nr 1 do o.w.u., wskazująca wysokości opłat występujących w umowie oraz limity poszczególnych wartości określonych w tej tabeli.
- 24) **Ubezpieczający** – osoba, która na rachunek Ubezpieczonego, za jego zgodą, zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacenia składki podstawowej.
- 25) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową; w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na własny rachunek Ubezpieczający i Ubezpieczony jest tą samą osobą.
- 26) **Uposażony** – podmiot wyznaczony przez Ubezpieczonego, uprawniony do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci.
- 27) **Uposażony Zastępczy** – podmiot wyznaczony przez Ubezpieczonego uprawniony do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci, jeżeli w chwili zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego wszyscy Uposażeni nie żyją albo nie istnieją, zgodnie z przepisami organizacyjnymi dotyczącymi danego podmiotu lub utracili prawo do świadczenia.
- 28) **Wartość całkowitego wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz w przypadku rezygnacji przez Ubezpieczającego z umowy na zasadach przewidzianych w § 11 o.w.u.
- 29) **Zdarzenie ubezpieczeniowe (zdarzenie)** – zdarzenie objęte ochroną z tytułu umowy ubezpieczenia, polegające na śmierci Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

## § 4

### Świadczenie w razie zajścia zdarzenia oraz ograniczenia odpowiedzialności

1.

Z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości wyższej z dwóch wartości:

- a) wartości jednostek uczestnictwa liczonej jako iloczyn liczby jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu śmierci Ubezpieczonego oraz ceny jednostki wyznaczonej na zasadach określonych w Regulaminie,
- b) wartości składek wpłaconych przez Ubezpieczającego pomniejszonej o wartość dokonanych częściowych wykupów.

## 2.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:

- a) samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego w ciągu 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia,
- b) czynnego udziału Ubezpieczonego w działaniach wojennych lub aktach stanu wojennego, jak również przebywania na terenach objętych stanem wojennym lub działaniami wojennymi,
- c) czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w rozruchach lub zamieszkach,

Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie równie wartości jednostek liczonej jako iloczyn liczby jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu śmierci Ubezpieczonego oraz ceny jednostki wyznaczonej na zasadach określonych w Regulaminie.

## § 5

### Zawarcie umowy ubezpieczenia

#### 1.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.

#### 2.

Umowę ubezpieczenia może zawrzeć Ubezpieczający, który w dniu podpisania wniosku o zawarcie umowy ma ukończone 18 lat.

#### 3.

Przed złożeniem przez Ubezpieczającego oferty zawarcia umowy ubezpieczenia Allianz dostarcza Ubezpieczającemu tekst o.w.u. wraz z załącznikami.

#### 4.

Umowa jest zawierana w trybie złożenia przez Ubezpieczającego oferty zawarcia umowy oraz przyjęcia tej oferty przez Allianz. Oferta składana jest na formularzu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, wypełnionym i podpisanym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego (jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym). Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są do wypełnienia wniosku o zawarcie umowy.

#### 5.

- 1) Allianz, w przypadku przyjęcia oferty Ubezpieczającego zawartej we wniosku o zawarcie umowy, wystawi i doręczy Ubezpieczającemu polisę, która potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia i objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową.
- 2) Allianz podejmuje decyzję w sprawie akceptacji lub odmowy zawarcia umowy w terminie 30 dni od dnia złożenia wypełnionego wniosku o zawarcie umowy.
- 4) Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, nie wcześniej niż od dnia następnego po zapłaceniu składki podstawowej.
- 3) Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w dniu rozwiązania umowy.

#### 6.

Umowę uważa się za zawartą w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 pkt. 2).

#### 7.

- 1) Na podstawie informacji uzyskanych przez Allianz przed zawarciem umowy ubezpieczenia, w tym danych wynikających z wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz na podstawie przedstawionych dokumentów Allianz zastrzega sobie prawo do:
  - a) niezaakceptowania ryzyka i odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia,
  - b) zaproponowania Ubezpieczającemu zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odbiegających od treści złożonego przez niego wniosku.
- 2) Złożenie oferty (kontroferty) przez Allianz na warunkach odbiegających od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie umowy następuje poprzez dostarczenie Ubezpieczającemu najpóźniej przy doręczeniu polisy, pisma w którym Allianz zwróci Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu (jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym) uwagę na postanowienia umowy odbiegające od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku oraz wyznaczy Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu co najmniej 7-dniowy termin do wniesienia pisemnego sprzeciwu. W razie braku sprzeciwu uważa się, iż kontroferta Allianz została przyjęta a umowa zostaje zawarta zgodnie z warunkami przyjętymi przez Allianz, w dniu następującym po upływie terminu

wyznaczonego do wniesienia sprzeciwu. W razie wniesienia sprzeciwu umowę uważa się za niezawartą.

#### 8.

W przypadku odmowy zawarcia umowy przez Allianz lub wniesienia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 7 pkt 2), Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie do 10 dni roboczych od daty podjęcia decyzji o odmowie lub odpowiednio daty złożenia pisemnego sprzeciwu w Allianz.

## § 6

### Składka podstawowa i rachunek podstawowy

#### 1.

- 1) Składka podstawowa jest opłacana jednorazowo przy złożeniu wniosku o zawarcie umowy. Jej wysokość jest określana przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy i nie może być niższa niż minimalna wysokość składki podstawowej określona w Tabeli opłat i limitów.
- 2) Kwota składki podstawowej jest potwierdzona w polisie.
- 3) Datą zapłaty składki podstawowej jest dzień wpływu składki w pełnej wysokości na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.
- 4) W razie braku wpłaty składki podstawowej ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się. Postanowienie zdania poprzedniego stosuje się odpowiednio do wpłaty składki podstawowej w niepełnej wysokości. Po zarejestrowaniu wpłaty składki podstawowej w niepełnej wysokości Allianz w ciągu 10 dni roboczych zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę.

#### 2.

- 1) Składka podstawowa podlega alokacji zgodnie z dyspozycją alokacji składki złożoną przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy i po przeliczeniu na jednostki uczestnictwa ewidencjonowana jest na rachunku podstawowym.
- 2) Allianz przeznaczą na nabycie jednostek uczestnictwa kwotę składki podstawowej wpłaconej przez Ubezpieczającego pomniejszoną o opłatę wstępną określoną w Tabeli opłat i limitów.
- 3) Liczbę jednostek uczestnictwa danego funduszu nabywanych z wpłaconej składki podstawowej ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu przez cenę jednostki w terminach określonych w Regulaminie.

## § 7

### Składki doraźne i rachunek swobodnego dostępu

#### 1.

- 1) W każdym czasie, niezależnie od składki podstawowej, Ubezpieczający może dokonywać wpłat składek doraźnych.
- 2) Wysokość składki doraźnej ustala Ubezpieczający, jednak nie może ona być niższa od minimalnej składki doraźnej określonej w Tabeli opłat i limitów.
- 3) Datą zapłaty składki doraźnej jest dzień wpływu składki, w wysokości nie niższej niż minimalna wysokość składki doraźnej, na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.
- 4) W przypadku odnotowania wpłaty składki w wysokości niższej niż minimalna Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę w terminie 10 dni roboczych od daty dokonania wpłaty.

#### 2.

- 1) Składka doraźna podlega alokacji zgodnie z dyspozycją określoną przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy lub w dyspozycji zmiany alokacji składki i po przeliczeniu na jednostki uczestnictwa ewidencjonowana jest na rachunku swobodnego dostępu.
- 2) Allianz przeznaczą na nabycie jednostek uczestnictwa kwotę składki doraźnej wpłaconej przez Ubezpieczającego pomniejszoną o opłatę wstępną, której wysokość określono w Tabeli opłat i limitów.
- 3) Liczbę jednostek uczestnictwa danego funduszu nabywanych z wpłaconej składki doraźnej ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu przez cenę jednostki w terminach określonych w Regulaminie.

## § 8

### Fundusze

#### 1.

Składka podstawowa i składki doraźne wpłacane przez Ubezpieczającego inwestowane są w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, które tworzone są na zasadach określonych w przepisach prawa, o.w.u. oraz Regulaminie.

#### 2.

Ubezpieczający ma prawo wskazać więcej niż jeden spośród funduszy różniących się między sobą strategią inwestycyjną oraz ryzykiem inwestycyjnym.

#### 3.

Każdy fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych jednostkach uczestnictwa.

#### 4.

Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłacanych składek w jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy ponosi Ubezpieczający. Szczegółowy opis ryzyka inwestycyjnego wskazano w Regulaminie.

#### 5.

- 1) Wartość rynkowa lokat związanych z każdym funduszem jest ustalana w oparciu o zasady określone w przepisach o rachunkowości.
- 2) Wartość aktywów każdego funduszu oraz ceny jednostek są ustalane według zasad określonych w Regulaminie.

### § 9

#### Alokacja składki i przeniesienie środków

##### 1.

- 1) Ubezpieczający składa dyspozycję alokacji składki podstawowej oraz dorażnej we wniosku o zawarcie umowy.
- 2) Dyspozycja alokacji składki dla danego rachunku powinna być określona procentowo z dokładnością do 1 i stanowić łącznie 100, z zastrzeżeniem że udział procentowy składki lokowanej w jeden fundusz nie może być mniejszy niż 10.
- 3) W razie braku wskazania funduszy, w których ma zostać ulokowana składka podstawowa lub składka dorażna Allianz lokuje składki w funduszu z listy Funduszy niebędących Portfelami Modelowymi wskazanymi w Regulaminie, którego polityka inwestycyjna charakteryzuje się najniższym poziomem ryzyka inwestycyjnego. W przypadku, gdy suma procentowych wskazań funduszy nie jest równa 100, Allianz lokuje składki w poszczególne fundusze wskazane przez Ubezpieczającego z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z tego wskazania.
- 4) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następnej składki dorażnej inwestowanej w poszczególne fundusze (tzw. zmiana alokacji składki), z zastrzeżeniem postanowień pkt. 2).
- 5) Zmiana alokacji, o której mowa w pkt. 4) obowiązuje od momentu rejestracji przez Allianz odpowiedniego wniosku. Rejestracja następuje w ciągu:
  - a) 5 dni roboczych od daty wpłynięcia odpowiedniego wniosku do Centrali Allianz jeśli wysłany jest on na adres Centrali Allianz lub składany bezpośrednio w siedzibie Centrali Allianz albo licząc od daty złożenia wniosku za pośrednictwem e-serwis lub infolinii Allianz (o ile udostępniono możliwość zmiany alokacji za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość),
  - b) 10 dni roboczych od daty złożenia odpowiedniego wniosku w dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz.
- 6) Za realizację dyspozycji zmiany alokacji składki dorażnej Allianz pobiera opłatę transakcyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, na zasadach określonych w § 10 ust. 1 pkt 5).
- 7) Dyspozycja przeniesienia środków realizowana jest na zasadach i w terminach określonych w Regulaminie.

##### 2.

- 1) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy może przenosić środki w ramach danego rachunku między dostępnymi funduszami. Przeniesienie środków jest realizowane na podstawie dyspozycji Ubezpieczającego.
- 2) Przeniesienie środków jest realizowane poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ze wskazanego funduszu, a następnie nabycie jednostek uczestnictwa wybranych funduszy na zasadach określonych w Regulaminie.
- 3) Przeniesienie środków nie zostanie zrealizowane jeżeli złożona dyspozycja została wypełniona błędnie, co uniemożliwia jej realizację.
- 4) Za realizację dyspozycji przeniesienia środków Allianz pobiera opłatę transakcyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, na zasadach określonych w § 10 ust. 1 pkt 5).

### § 10

#### Opłaty

##### 1.

W czasie trwania umowy ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

- 1) **opłata wstępna** – opłata w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, określona jako procent składki i pobierana od każdej wpłacanej składki przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa. Opłata wstępna pokrywa koszty Allianz związane z zawarciem umowy.
- 2) **opłata za ochronę ubezpieczeniową** – kwota pobierana za czas świadczenia przez Allianz ochrony ubezpieczeniowej, liczona jako iloczyn sumy na ryzyku i miesięcznej stawki za ryzyko śmierci ustalonej na podstawie aktualnego w danym miesiącu polisowym wieku Ubezpieczonego, przy zastosowaniu Tabeli stawek za ryzyko śmierci znajdującej się w Tabeli opłat i limitów.  
Opłata za ochronę ubezpieczeniową pobierana jest pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry, z rachunku podstawowego za dany miesiąc polisowy, proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku, według cen jednostek z dnia pobrania opłaty.

W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia na zasadach przewidzianych w niniejszych o.w.u. Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty za ochronę ubezpieczeniową, za okres w którym Allianz jej nie świadczył.

- 3) **opłata administracyjna** – opłata za administrowanie funduszami, określona jako procent średniego stanu ilości jednostek funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy, pobierana w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów. Średni stan ilości jednostek na danym rachunku liczony jest jako suma ilości jednostek w każdym dniu miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu.  
Opłata administracyjna jest pobierana w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego, z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa z funduszy na danym rachunku.  
Opłata pobierana jest proporcjonalnie z fundusz, w których jednostki posiada Ubezpieczający.  
W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub rozwiązania umowy, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania umowy, pobierze część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rozwiązania umowy lub dnia rejestracji operacji przeniesienia środków albo częściowego wykupu.
- 4) **opłata polisowa** – wartość określona kwotowo, wskazana w Tabeli opłat i limitów, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku, według ceny jednostki z dnia pobrania opłaty. Opłata polisowa przeznaczana jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz związanych z obsługą umowy.
- 5) **opłata transakcyjna** – wartość określona kwotowo i pobierana za realizację dyspozycji przeniesienia środków lub zmiany alokacji składki ponad bezpłatne limity wskazane w Tabeli opłat i limitów.  
Opłata transakcyjna za realizację dyspozycji przeniesienia środków pobierana jest kwotowo od wartości umorzonych jednostek funduszu, z którego dokonywane jest przeniesienie środków.  
Opłata transakcyjna za zmianę alokacji składki pobierana jest w dniu realizacji dyspozycji poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku, którego zmiana alokacji dotyczy, proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku. Liczba umarzanych jednostek wynika z podzielenia kwoty opłaty przez cenę jednostki z dnia realizacji dyspozycji.

##### 2.

W razie całkowitego lub częściowego wykupu polisy przez Ubezpieczającego, na zasadach określonych w § 11, naliczany i pobierany jest **koszt wykupu polisy**, pokrywający koszty Allianz związane z zawarciem umowy, jej rozwiązaniem oraz realizacją wykupu. Koszt wykupu polisy pobierany w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia określony jest w Tabeli opłat i limitów i liczony jako procent wartości jednostek uczestnictwa umarzanych w związku z całkowitym lub częściowym wykupem.

### § 11

#### Całkowity wykup polisy i częściowy wykup polisy

##### 1.

- 1) W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do całkowitego wykupu polisy, co skutkuje rozwiązaniem umowy.
- 2) Całkowity wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na umorzeniu wszystkich jednostek uczestnictwa, w terminach określonych w Regulaminie.
- 3) Wartość całkowitego wykupu polisy odpowiada wartości umorzonych jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach Ubezpieczającego pomniejszonej o koszt wykupu wskazany w Tabeli opłat i limitów.

##### 2.

- 1) W czasie trwania umowy Ubezpieczający ma prawo dokonać częściowego wykupu polisy.
- 2) Częściowy wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na umorzeniu z właściwego rachunku odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszy wskazanych przez Ubezpieczającego w terminach określonych w Regulaminie.
- 3) Wartość częściowego wykupu polisy odpowiada wartości umorzonych jednostek uczestnictwa zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego pomniejszonej o koszt wykupu częściowego wskazany w Tabeli opłat i limitów.
- 4) Szacowana kwota częściowego wykupu z rachunku podstawowego (liczona jako iloczyn liczby jednostek zgodnych ze wskazaniem Ubezpieczającego i ceny jednostek z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz), nie może przekroczyć wartości całkowitego wykupu.
- 5) Wartość rachunku podstawowego po dokonaniu częściowego wykupu z rachunku podstawowego, szacowana na podstawie cen jednostek



- z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz nie może być niższa niż minimalna wartość rachunku podstawowego określona w Tabeli opłat i limitów.
- 6) Jeżeli we wniosku o częściowy wykup polisy brak wskazania funduszy, z których mają być wycofane środki, Allianz dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków w poszczególnych funduszach.
  - 7) W sytuacji gdy nie zostanie spełniony warunek określony w pkt. 5) powyżej, Allianz wycofa jednostki z funduszy w maksymalnej możliwej do zrealizowania ilości.

### 3.

- 1) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz wartości całkowitego wykupu polisy lub częściowego wykupu polisy są:
  - a) wypełniony wniosek o całkowity wykup polisy / częściowy wykup polisy,
  - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona za zgodność z oryginałem przez organ wystawiający dany dokument lub notariusza lub przedstawiciela Allianz.
- 2) Kwota należna z tytułu całkowitego wykupu polisy lub częściowego wykupu polisy zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty na wskazany przez niego rachunek bankowy lub w inny sposób z nim uzgodniony w terminie 15 dni roboczych od daty wpływu kompletu dokumentów wskazanych w pkt. 1) do Allianz.

## § 12

### Uposażeni

#### 1.

- 1) Ubezpieczony, może wskazać Uposażonego/Uposażonych jako osobę/y uprawnioną/e do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci, może też to wskazanie zmienić w każdym czasie trwania umowy.
- 2) Allianz jest związany dokonaną zmianą, począwszy od dnia wypłynięcia oświadczenia o zmianie Uposażonego do Allianz.
- 3) Jeżeli suma procentowego udziału Uposażonych w świadczeniu nie jest równa 100, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie świadczenia na wypadek śmierci są wyznaczane z zachowaniem wzajemnych proporcji wskazanych w dyspozycji Ubezpieczonego.
- 4) Uposażony, który umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, traci prawo do świadczenia.

#### 2.

- 1) Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
- 2) W razie śmierci Uposażonego przed zajściem zdarzenia ubezpieczeniowego, lub też utraty przez niego prawa do świadczenia, prawo do wypłaty części świadczenia przypadającej temu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z dyspozycji Ubezpieczonego.
- 3) W razie śmierci wszystkich Uposażonych przed zajściem zdarzenia ubezpieczeniowego lub też utraty przez nich prawa do świadczenia, prawo do otrzymania świadczenia przejmują Uposażeni Zastępczy, z zachowaniem zasady określonej w pkt. 2).
- 4) Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub w chwili śmierci Ubezpieczonego brak Uposażonych i Uposażonych Zastępczych lub też utracili oni prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje członkom rodziny zmarłego według następującej kolejności:
  - a) współmałżonkowi,
  - b) w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeżeli brak współmałżonka,
  - c) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeśli brak dzieci i współmałżonka,
  - d) w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego, jeśli brak rodziców i dzieci i współmałżonka,
  - e) w równych częściach innym spadkobiercom Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.

## § 13

### Wypłata świadczenia

#### 1.

- 1) W razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego Ubezpieczający, Uposażony/Uposażony Zastępczy lub inne osoby uprawnione do otrzymania świadczenia są zobowiązane do powiadomienia Allianz o tym zdarzeniu.
- 2) Po zawiadomieniu o zajściu zdarzenia Allianz, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w terminie 7 dni, pisemnie lub drogą elektroniczną, potwierdza otrzymanie zawiadomienia wskazując jednocześnie dokumenty potrzebne do rozpatrzenia roszczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.

#### 2.

- 1) Uposażony lub inne osoby do tego uprawnione zobowiązane są wypełnić druk zgłoszenia roszczenia. Za dzień zgłoszenia roszczenia uznaje się datę wypłynięcia pisemnego zgłoszenia roszczenia do Allianz.

- 2) Na podstawie przesłanej dokumentacji Allianz przeprowadzi postępowanie dotyczące ustalenia:
  - a) potwierdzenia zaistnienia zdarzenia,
  - b) zasadności zgłoszonych roszczeń,
  - c) wysokości świadczenia,
  - d) osoby lub osób uprawnionych do otrzymania świadczenia,
  - e) sposobu przekazania świadczenia.

### 3.

- 1) Allianz wypłaca świadczenie w ciągu 30 dni, licząc od daty zawiadomienia o zdarzeniu.
- 2) Gdyby w powyższym terminie wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności wypłaty świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni, licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia Allianz wypłaca w terminie 30 dni od daty zawiadomienia o zdarzeniu.
- 3) Osoba zgłaszająca roszczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego zobowiązana jest dołączyć do druku zgłoszenia roszczenia posiadane dokumenty wskazane przez Allianz, niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości świadczenia, do których należą:
  - a) aktu zgonu Ubezpieczonego,
  - b) dokument stwierdzający tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
  - c) inne dokumenty niezbędne do rzetelnego ustalenia odpowiedzialności Allianz lub wysokości świadczenia, wskazane przez Allianz do otrzymania świadczenia po wypłynięciu zawiadomienia o zajściu zdarzenia
 Dokumenty należy złożyć w oryginale lub jako kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem przez organ wystawiający dany dokument, lub notariusza, lub przedstawiciela Allianz.
- 4) Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Allianz poinformuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Osoba występująca z roszczeniem ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.

## § 14

### Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

#### 1.

Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy do 30 dnia (włącznie) od daty jej zawarcia.

#### 2.

W razie skorzystania z prawa odstąpienia Allianz, w terminie 20 dni zwróci Ubezpieczającemu wartość rachunków jednostek, którą ustala się w oparciu o ceny jednostek w terminach określonych w Regulaminie:

- a) powiększoną o opłaty wskazane w § 10 ust.1 oraz
- b) pomniejszoną o koszty ochrony ubezpieczeniowej za okres, w którym Allianz jej udzielał.

Za datę odstąpienia od umowy przyjmuje się dzień wypłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Allianz.

#### 3.

- 1) Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę w każdym czasie, składając Allianz odpowiednie oświadczenie. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem, w którym złożono oświadczenie o wypowiedzeniu.
- 2) Wypowiedzenie umowy jest równoznaczne z wnioskiem o całkowity wykup polisy. Całkowity wykup polisy realizowany jest na zasadach określonych w § 11.

#### 4.

Umowa rozwiązuje się z dniem:

- a) odstąpienia przez Ubezpieczającego od umowy, na zasadach określonych w ust. 1 i 2,
- b) wypowiedzenia umowy przez Ubezpieczającego, na zasadach określonych w ust. 3,
- c) śmierci Ubezpieczonego,
- d) doręczenia Allianz wniosku o całkowity wykup polisy,
- e) w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 10 ust. 1.

## § 15

### Obowiązki informacyjne Allianz

#### 1.

Przed wyrażeniem przez strony zgody na zmianę warunków umowy lub zmianę prawa właściwego dla zawartej umowy, Allianz jest obowiązany przekazać pisemnie informacje w tym zakresie Ubezpieczającemu, wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy.

2.

Nie rzadziej niż raz w roku Allianz informuje pisemnie Ubezpieczającego o aktualnej wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy, w szczególności o wartości całkowitego wykuwu.

3.

Pisemne informacje, o których mowa w ust. 1-2, Allianz może przekazać za zgodą Ubezpieczającego za pomocą środków komunikacji elektronicznej, pod warunkiem opatrzenia tych wiadomości bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu.

4.

Poza obowiązkiem, o którym mowa w ust. 2, na wniosek Ubezpieczającego Allianz w dowolnym momencie udostępni odpłatnie informacje, o których mowa w ust. 2, oraz informacje o stanie rachunków jednostek. Wysokość opłaty wskazana jest w Tabeli opłat i limitów.

## § 16

### Umowa ubezpieczenia na cudzy rachunek

1.

- 1) W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to dwie różne osoby, dla skutecznego zawarcia umowy konieczne jest, aby Ubezpieczający poinformował Ubezpieczonego o treści zawartej na jego rachunek umowy, a Ubezpieczony wyraził zgodę na zawarcie takiej umowy i jej warunki.
- 2) Zmiana umowy na niekorzyść Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego wymaga zgody tego Ubezpieczonego.

2.

- 1) Ubezpieczający jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w § 15 ust. 1 i 2, niezwłocznie po ich otrzymaniu, w sposób zapewniający ich skuteczne doręczenie. W przypadku informacji, o których mowa w § 15 ust. 1, Ubezpieczający jest zobowiązany do ich przekazania przed wyrażeniem zgody na zmianę warunków umowy lub prawa właściwego dla umowy ubezpieczenia.
- 2) W przypadku nieprzekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w pkt. 1, Ubezpieczający ponosi wobec Ubezpieczonego odpowiedzialność na zasadach ogólnych.

## § 17

### Zmiany umowy ubezpieczenia oraz składanie oświadczeń w trakcie jej wykonywania

1.

- 1) Zmiany umowy oraz oświadczenia związane z jej wykonaniem lub rozwiązaniem wymagają formy pisemnej, z zastrzeżeniem pkt. 2.
- 2) Jeśli Allianz udostępni Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu możliwość komunikacji drogą telefoniczną lub elektroniczną (w tym za pośrednictwem e-serwis), zmiany umowy lub oświadczenia związane z jej wykonywaniem, wskazane w regulaminie świadczenia usług za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość oraz udostępnione Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu, mogą na wniosek Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego mieć formę inną niż pisemna.

2.

Ubezpieczający, Ubezpieczony i Allianz są zobowiązani informować się wzajemnie o każdej zmianie adresu a w przypadku Ubezpieczającego i Ubezpieczonego również o każdej zmianie danych osobowych.

## § 18

### Postanowienia końcowe

1.

- 1) Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony/Uposażony Zastępczy lub uprawniony z tytułu umowy mogą składać w Allianz (w Centrali Allianz, dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz) skargi lub zażalenia związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy. Jednostką właściwą do rozpatrywania skarg lub zażeń jest Centrala Allianz.
- 2) Skargi lub zażalenia mogą być składane za pośrednictwem poczty, kuriera lub osobiście.
- 3) Niezwłocznie po rozpatrzeniu skargi lub zażenia, nie później niż w terminie 30 dni od daty ich otrzymania, Allianz powiadamia w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób osobę, która zgłosiła skargę lub zażalenie o sposobie rozpatrzenia skargi lub zażenia.
- 4) Niezależnie od powyższego trybu, skargi lub zażenia mogą być również kierowane do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta oraz do Rzecznika Ubezpieczonych.

2.

Przy wykonywaniu umowy prawem właściwym jest prawo polskie. W sprawach nieuregulowanych w o.w.u. mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz innych obowiązujących przepisów prawa polskiego.

3.

Powództwo o roszczenia wynikające z umów można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej (sąd właściwy miejscowo dla siedziby lub miejsca zamieszkania pozwanego) albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z tytułu umowy.

4.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 57/2014 z dnia 9 maja 2014 roku i mają zastosowanie do umów zawartych na podstawie wniosków otrzymanych przez Allianz od dnia 1 czerwca 2014 roku.

Witold Jaworski  
Prezes Zarządu

Magdalena Nawłoka  
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Rejman  
Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Scheer  
Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Świątek  
Wiceprezes Zarządu