

Ubezpieczenia na życie

# Allianz Rentier

Allianz – ubezpieczenia od A do Z.

**Allianz** 

Obowiązują od 15 lutego 2010 roku

# Spis treści

§ 1	Postanowienia ogólne .....	1
§ 2	Definicje .....	1
§ 3	Przedmiot i zakres ubezpieczenia .....	2
§ 4	Świadczenie w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego .....	2
§ 5	Zawarcie umowy ubezpieczenia .....	2
§ 6	Składki .....	3
§ 7	Indeksacja .....	4
§ 8	Rozwiązanie umowy ubezpieczenia .....	4
§ 9	Wartość wykupu polisy w okresie składkowym .....	4
§ 10	Wartość wykupu polisy w okresie odroczenia .....	5
§ 11	Fundusze i rachunek jednostek .....	5
§ 12	Czasowe zawieszenie opłacania składek .....	6
§ 13	Naliczenie świadczenia rentowego .....	6
§ 14	Udział w zyskach za okres odroczenia .....	7
§ 15	Udział w zyskach w okresie rentowym .....	7
§ 16	Wypłata świadczenia rentowego .....	8
§ 17	Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego .....	8
§ 18	Wznowienie umowy ubezpieczenia .....	9
§ 19	Zmiany w umowie ubezpieczenia .....	9
§ 20	Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego .....	9
§ 21	Obowiązki Allianz .....	10
§ 22	Postanowienia końcowe .....	10
	Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z rentą .....	11

# Allianz Rentier

## (kod produktu: ANNU)

### § 1

#### Postanowienia ogólne

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia (zwane dalej o.w.u.) stosuje się w umowach indywidualnego ubezpieczenia na życie z rentą (nazwa marketingowa: Allianz Rentier), zwanych dalej umowami ubezpieczenia, zawieranych przez TU Allianz Życie Polska S.A.

### § 2

#### Definicje

Terminom używanym w o.w.u., polisie oraz wszelkich innych dokumentach do niej dołączonych nadaje się następujące znaczenia:

- 1) **Allianz** – TU Allianz Życie Polska S.A.
- 2) **Cena jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa, według której Allianz przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa.
- 3) **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 – w zakresie posiadania rzeczy czy władania nią lub korzystania z niej – zostaje ograniczona
- 4) **Czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w rozruchach i zamieszkach** – udział Ubezpieczonego w wydarzeniach zaistniałych na terenach objętych rozruchami lub zamieszkami w charakterze strony konfliktu bądź działalności Ubezpieczonego polegająca na dostarczaniu, przewożeniu systemów, wyposażenia, urządzeń, pojazdów, broni i innych materiałów wykorzystywanych podczas rozruchów i zamieszek.
- 5) **Dodatkowe świadczenie rentowe** – świadczenie wypłacane razem ze świadczeniem rentowym na zasadach określonych w o.w.u.
- 6) **Dyrekcja Generalna Allianz** – podstawowa jednostka organizacyjna Allianz powołana do inicjowania, organizowania i nadzorowania realizacji zadań Allianz. Adresem Dyrekcji Generalnej jest adres siedziby Allianz wskazany w polisie.
- 7) **Działania wojenne** – ruchy wojsk, walki zbrojne (zarówno lądowe, morskie, jak i powietrzne) toczące się na terytorium, na którym trwa zorganizowana walka między państwami, narodami lub grupami społecznymi, religijnymi itp., prowadzona dla osiągnięcia oznaczonych celów.
- 8) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień następujący po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, wskazany w polisie.
- 9) **Fundusz (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy)** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, utworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia.
- 10) **Gwarantowany okres wypłat** – wskazany w umowie ubezpieczenia okres wypłacania świadczeń rentowych, w trakcie którego świadczenia rentowe wypłacane są niezależnie od tego, czy Ubezpieczony pozostaje przy życiu.
- 11) **Jednostki uczestnictwa** – części o równej wartości, na które jest podzielony fundusz.
- 12) **Kapitał początkowy** – kapitał stanowiący podstawę do obliczenia wartości świadczenia rentowego w momencie rozpoczęcia okresu odroczenia lub okresu rentowego, jeśli nie był poprzedzony okresem odroczenia.
- 13) **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.
- 14) **Okres odroczenia** – okres w umowie ubezpieczenia, w którym Allianz gromadzi kapitał na określone w umowie ubezpieczenia świadczenie rentowe – trwa do ostatniego dnia roku polisowego poprzedzającego rok polisowy, w którym rozpoczyna się wypłata świadczenia rentowego (okres rentowy).
- 15) **Okres rentowy** – okres wypłaty renty dożywotniej, dożywotniej z okresem gwarantowanym lub renty okresowej ograniczony dniem wskazanym w umowie ubezpieczenia i dniem rozwiązania umowy.
- 16) **Okres składkowy** – okres w umowie ubezpieczenia, w którym składki wpłacane w związku z umową inwestowane są w fundusze. Okres składkowy kończy się wraz z rozpoczęciem okresu odroczenia lub okresu rentowego.
- 17) **Oplata manipulacyjna** – opłata w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, potrącana z każdej składki wpłacanej przez Ubezpieczającego.
- 18) **Oplata odnowieniowa** – opłata pobierana w okresie składkowym i w okresie odroczenia w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów oraz w polisie wyrażona jako procent składki regularnej należnej za jeden rok ubezpieczenia, potrącana miesięcznie z rachunków jednostek, począwszy od drugiego do szóstego roku trwania umowy ubezpieczenia.
- 19) **Oplata pierwszoroczna** – opłata pobierana w okresie składkowym w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów oraz w polisie, wyrażona jako procent składki regularnej należnej za jeden rok ubezpieczenia lub procent składki jednorazowej, potrącana miesięcznie z rachunków jednostek w pierwszym roku trwania umowy ubezpieczenia.
- 20) **Oplata wznowieniowa** – opłata w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, uiszczana przez Ubezpieczającego w razie wznowienia umowy ubezpieczenia.
- 21) **Oplata za ochronę ubezpieczeniową** – opłata pobierana w okresie składkowym za bieżącą ochronę ubezpieczeniową, potrącana miesięcznie z rachunków jednostek.
- 22) **O.w.u.** – niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia.
- 23) **Polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowe warunki, na jakich została ona zawarta.
- 24) **Rachunek jednostek** – rachunek, na którym są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa, na zasadach określonych w niniejszych o.w.u.
- 25) **Regulamin** – Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A., będący załącznikiem do o.w.u., stanowiący ich integralną część, wskazujący zasady funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
- 26) **Renta dożywotnia** – świadczenie rentowe wypłacane od dnia wskazanego w umowie ubezpieczenia do dnia śmierci Ubezpieczonego, nie dłużej jednak niż do dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.
- 27) **Renta okresowa** – świadczenie rentowe wypłacane od dnia wskazanego w umowie ubezpieczenia do dnia wygaśnięcia odpowiedzialności Allianz, nie dłużej jednak niż do dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.
- 28) **Rezerwa matematyczna** – kwota pieniężna gromadzona przez Allianz w trakcie trwania umowy ubezpieczenia poprzez odkładanie części składek regularnych lub jednorazowych na pokrycie przyszłych zobowiązań wynikających z umowy ubezpieczenia.
- 29) **Rocznicza 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.
- 30) **Rok polisowy** – pierwsze 12 miesięcy od daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz każde kolejne okresy ubezpieczenia między rocznicami polis.
- 31) **Składka doraźna** – wpłata niezwiązana ze składką regularną lub jednorazową, uiszczana przez Ubezpieczającego w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia, ale nie wcześniej niż po wystawieniu polisy.
- 32) **Składka jednorazowa** – składka z tytułu umowy ubezpieczenia opłacana jednorazowo przy zawarciu umowy ubezpieczenia, której wysokość została określona w polisie.
- 33) **Składka regularna** – składka z tytułu umowy ubezpieczenia, której wysokość i termin wymagalności zostały określone w polisie.
- 34) **Stopa zysku** – wskaźnik zysku wypracowanego przez Allianz w okresie ostatnich 12 miesięcy od zainwestowanych rezerw matematycznych.
- 35) **Suma ubezpieczenia** – określona w polisie kwota gwarantowana przez Allianz na wypadek śmierci Ubezpieczonego w okresie składkowym. Suma ubezpieczenia ustalana jest na cały okres składkowy i wynosi 1000 zł.
- 36) **Świadczenie rentowe** – kwota wypłacana przez Allianz zgodnie z umową ubezpieczenia.
- 37) **Tabela opłat i limitów** – załącznik do o.w.u., stanowiący ich integralną część, wskazujący wartości, o których w nich mowa.

- 38) **Techniczna stopa procentowa** – zakładana przez Allianz teoretyczna stopa zysku z inwestowania rezerwy matematycznej w trakcie okresu odroczenia i okresu rentowego umowy ubezpieczenia. Wysokość stopy technicznej procentowej określona jest przez Allianz wraz z rozpoczęciem okresu rentowego lub okresu odroczenia – jeśli poprzedza on okres rentowy umowy ubezpieczenia.
- 39) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która na rachunek Ubezpieczonego zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składek.
- 40) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia.
- 41) **Umowa ubezpieczenia** – umowa zawierana pomiędzy Allianz a Ubezpieczającym na podstawie niniejszych o.w.u.
- 42) **Uposażony** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia w razie jego śmierci.
- 43) **Uposażony Zastępczy** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego 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.
- 44) **Wartość wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz Ubezpieczającemu w sytuacjach i na zasadach przewidzianych w § 9 i § 10 niniejszych o.w.u.
- 45) **Zaakceptowanie ryzyka** – podjęcie przez Allianz decyzji o warunkach, na jakich przyjmie ono odpowiedzialność z tytułu umowy ubezpieczenia, dokonane na podstawie złożonego wniosku o ubezpieczenie wraz z innymi wymaganymi dokumentami.
- 46) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną z tytułu umowy ubezpieczenia, polegające na śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania umowy ubezpieczenia.

### § 3 Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1.  
Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
2.  
Odpowiedzialność Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia polega na:
  - a) wypłacie Uposażonemu na wypadek śmierci Ubezpieczonego świadczenia w wysokości określonej w § 4 o.w.u.,
  - b) wypłacie Ubezpieczonemu renty w okresie wskazanym w umowie ubezpieczenia, nie dłużej jednak niż do dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.

3.  
W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:
  - a) samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego w ciągu 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia,
  - b) czynnego i biernego udziału Ubezpieczonego w działaniach wojennych, aktach stanu wojennego, jak również przebywania na terenach objętych stanem wojennym,
  - c) czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, rozruchach i zamieszkach,
 Allianz wypłaci Uposażonemu świadczenie równe wartości wykupu.

### § 4 Świadczenie w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego

1.  
Z tytułu śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w czasie trwania odpowiedzialności w okresie składkowym, Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie w wysokości większej z poniższych kwot:
  - a) sumy ubezpieczenia,
  - b) wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunku jednostek wszystkich funduszy w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonych po cenie jednostek uczestnictwa z dnia zarejestrowania zawiadomienia, o którym mowa w § 17 ust. 1 pkt 3. w systemie obsługi polis Allianz.
- 2) Rejestracja, o której mowa w pkt. 1b), następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od daty wpłynięcia kompletnego zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego do Dyrekcji Generalnej Allianz.

2.  
Z tytułu śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w czasie trwania odpowiedzialności w okresie odroczenia, Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie w wysokości wartości wykupu z dnia zarejestrowania zawiadomienia, o którym mowa w § 17 ust. 1 pkt 3. w systemie obsługi polis Allianz.
- 2) Rejestracja, o której mowa w pkt. 1, następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od daty wpłynięcia kompletnego zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego do Dyrekcji Generalnej Allianz.

3.  
W razie śmierci Ubezpieczonego w okresie gwarantowanym renty dożywotniej lub w okresie wypłaty renty okresowej, Allianz kontynuuje wypłatę świadczenia rentowego Uposażonemu aż do upływu wyżej wymienionego okresu, przy czym postanowienia § 17 ust. 2 pkt. 2, 3, 4 i 5 stosuje się odpowiednio.

### § 5 Zawarcie umowy ubezpieczenia

1.  
Umowa ubezpieczenia może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej nie ma ukończonych 100 lat, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.

2.  
W razie zawierania umowy na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej ma ukończone 71 lat, umowa ubezpieczenia może być zawarta pod warunkiem, że składka będzie opłacona jednorazowo.
- 2) W razie zawierania umowy na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej nie ma ukończonych 18 lat, Ubezpieczony może być jednocześnie Ubezpieczającym, pod warunkiem że przedstawiciel ustawowy Ubezpieczonego wyrazi na to pisemną zgodę o treści wskazanej przez Allianz.

3.  
Umowa ubezpieczenia jest zawierana w trybie złożenia przez Ubezpieczającego oferty zawarcia umowy ubezpieczenia oraz przyjęcia tej oferty przez Allianz. Oferta składana jest na formularzu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Allianz, wypełnionym i podpisanym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym. Ubezpieczający zobowiązany jest do prawidłowego i kompletnego wypełnienia wniosku o zawarcie umowy.

4.  
Umowa jest zawarta z dniem podpisania przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego oraz przedstawiciela Allianz kompletnego, poprawnie wypełnionego wniosku, pod warunkiem opłacenia pierwszej składki.

5.  
Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, tj. w dniu następnym pod dniem zawarcia umowy.

6.  
Allianz poinformuje o zawarciu umowy ubezpieczenia doręczając Ubezpieczającemu polisę.

7.  
Jeżeli Allianz nie wystawi Ubezpieczającemu polisy w ciągu 1 miesiąca licząc od dnia otrzymania od Ubezpieczającego kompletnego i poprawnie wypełnionego wniosku o zawarcie ubezpieczenia, umowa ubezpieczenia wygasa z upływem wyżej wymienionego terminu. Postanowienia ust. 10 stosuje się odpowiednio.

8.  
Na podstawie uzyskanych przez Allianz informacji zawartych we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz na podstawie dołączonych do niego dokumentów Allianz zastrzega sobie prawo do:
  - a) 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 ubezpieczenia 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 ubezpieczenia odbiegające od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku oraz wyznaczy Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu 7 dniowy termin do wniesienia pisemnego sprzeciwu. W razie wniesienia sprzeciwu umowę uważa się za niezawartą.

9.

W przypadku wniesienia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 8, Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie do 30 dni od daty złożenia pisemnego sprzeciwu w Dyrekcji Generalnej Allianz

10.

W przypadku odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia, o której mowa w ust. 8, Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie do 30 dni od daty podjęcia decyzji o odmowie zawarcia umowy.

11.

Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia.

12.

Umowa ubezpieczenia nie dochodzi do skutku, jeżeli pierwsza składka została wpłacona po śmierci Ubezpieczonego.

13.

W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego niepoprawnie wypełnionego wniosku, o którym mowa w ust. 3 i niezuzupełnieniu go w terminie i w sposób wskazany przez Allianz w pisemnym wezwaniu, umowa ubezpieczenia wygasa. W takiej sytuacji Allianz jest zobowiązany zwrócić Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie do 30 dni od dnia wygaśnięcia umowy.

## § 6 Składki

1.

- 1) Składka opłacana jest regularnie lub jednorazowo. Obowiązek opłacania składek ubezpieczeniowych spoczywa na Ubezpieczającym. Allianz nie ma obowiązku wysyłania Ubezpieczającemu wezwań do ich opłacania. Wysyłanie takich wezwań nie oznacza, że Allianz przyjął na siebie ten obowiązek.
- 2) Kwota składki oraz częstotliwość jej opłacania są określone w polisie.
- 3) Składka regularna jest płatna z góry, z częstotliwością określoną przy zawarciu umowy ubezpieczenia. W zależności od wyboru Ubezpieczającego termin wymagalności składki może przypadać, co rok, co pół roku, co kwartał lub co miesiąc od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- 4) Składka jednorazowa jest płatna przy zawarciu umowy ubezpieczenia.
- 5) Allianz zastrzega sobie prawo do przyjmowania od Ubezpieczającego składek miesięcznych tylko wtedy, gdy są one opłacane w formie polecenia zapłaty lub stałego zlecenia ich płatności, realizowanego przez bank obsługujący rachunek bankowy Ubezpieczającego.
- 6) Ubezpieczający może po wystawieniu polisy dokonywać wpłat składek doraźnych w dowolnej wysokości, nie niższej jednak od określonej w Tabeli opłat i limitów. W przypadku odnotowania wpłaty składki w wysokości niższej niż minimalna Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę w terminie 30 dni roboczych od daty dokonania wpłaty.
- 7) Allianz zastrzega sobie prawo do podwyższenia wysokości minimalnej składki doraźnej. Wprowadzenie powyższych zmian nastąpi po uprzednim pisemnym powiadomieniu Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym wraz z wyznaczeniem im 14-dniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, którego zgłoszenie traktowane będzie jako wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w myśl § 8. W razie braku sprzeciwu uważa się, że zmiany zostały wprowadzone następnego dnia po upływie wyznaczonego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.
- 8) W okresie odroczenia lub okresie rentowym Ubezpieczający może dokonywać wpłat składek doraźnych w celu nabycia dodatkowego świadczenia rentowego. Naliczenie dodatkowego świadczenia rentowego odbywa się zgodnie z zasadami określonymi przez Allianz.
- 9) Wpłata dodatkowego świadczenia rentowego naliczonego za wpłaconą w okresie rentowym składkę doraźną następuje, począwszy od najbliższej kolejnej rocznicy polisy.

10) W okresie wypłaty renty okresowej Ubezpieczający nie ma możliwości dokonywania wpłat składek doraźnych w ostatnim roku okresu rentowego.

11) Jeżeli składka doraźna została wpłacona w ostatnim roku okresu gwarantowanego, a Ubezpieczony zmarł przed jego upływem – to wpłacona składka doraźna zostanie wypłacona Uposażonemu na koniec okresu gwarantowanego w formie jednorazowego świadczenia rentowego.

12) Ubezpieczający ma prawo zmienić wysokość składki regularnej za zgodą Allianz, składając wniosek o zmianę co najmniej na 30 dni przed dniem, od którego zmiana ma obowiązywać. Zaproponowana przez Ubezpieczającego nowa wysokość składki nie może być niższa od obowiązującej w danym momencie minimalnej składki regularnej określonej w Tabeli opłat i limitów.

13) Prawo Ubezpieczającego, o którym mowa w pkt. 12 nie przysługuje w ciągu pierwszych dwóch lat trwania umowy oraz w okresie odroczenia.

2.

1) Ubezpieczającemu, począwszy od terminu wymagalności drugiej należnej składki regularnej, przysługuje prawo 30-dniowej prolongaty terminu płatności składki, licząc od dnia jej wymagalności. W okresie prolongaty Ubezpieczonemu przysługuje prawo do ochrony ubezpieczeniowej, która wygasa wraz z upływem okresu prolongaty.

2) Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci składki regularnej w okresie prolongaty, a polisa nie ma jeszcze wartości wykupu, Allianz poinformuje o tym Ubezpieczającego jednocześnie wzywając go do zapłacenia składki w wskazanym terminie. W razie niezapłacenia składki w terminie 90 dni od daty wymagalności składki Allianz uznaje, że umowa została wypowiedziana przez Ubezpieczającego i rozwiązuje się ostatniego dnia wskazanego powyżej terminu.

3) Jeżeli w ciągu pierwszych 2 lat trwania umowy Ubezpieczający zaprzestał opłacania składek regularnych i polisa nie ma wartości wykupu, a były wpłacane składki doraźne, Allianz wypłaci Ubezpieczającemu kwotę w wysokości nominalnej sumy wpłaconych składek doraźnych, nie więcej jednak niż wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu zarejestrowania wniosku o wypłatę w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja wniosku o wypłatę następuje nie później niż w ciągu 10 dni roboczych od daty wpłynięcia wniosku do Dyrekcji Generalnej Allianz.

4) Jeżeli Ubezpieczający w okresie składkowym nie opłaci składki regularnej w terminie wymagalności, a polisa ma już wartość wykupu, ma on prawo w okresie prolongaty złożyć Allianz wniosek o wykup polisy, czasowe zawieszenie opłacania składek lub zamianę ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe.

5) Jeżeli w okresie prolongaty w okresie składkowym nie zostanie złożony wniosek o wykup polisy lub czasowe zawieszenie opłacania składek i w terminie 90 dni od daty wymagalności składki Ubezpieczający nie opłaci składki regularnej, ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe z dniem wymagalności pierwszej nieopłaconej składki.

6) Jeżeli Ubezpieczający w okresie odroczenia w terminie 90 dni od daty wymagalności składki nie opłaci składki regularnej i nie zostanie złożony wniosek o wykup w terminie wymagalności składki, ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe z dniem wymagalności pierwszej nieopłaconej składki.

7) W ramach ubezpieczenia bezskładkowego w okresie składkowym:

- a) Ubezpieczający jest zwolniony z obowiązku opłacania składek regularnych,
  - b) Allianz pobiera opłaty określone w § 11 ust. 4,
  - c) Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy, częściowego wykupu polisy, zmiany alokacji składki, przenoszenia środków,
  - d) umowa rozwiązuje się z dniem, w którym wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunku jednostek przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 11 ust. 4.
- 8) W ramach ubezpieczenia bezskładkowego w okresie odroczenia:
- a) Ubezpieczający jest zwolniony z obowiązku opłacania składek regularnych,
  - b) Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy.
- 9) Przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe jest ostateczne, to znaczy Ubezpieczający nie ma możliwości wznowienia umowy ubezpieczenia i wpłacania składek regularnych.

3.

Datą opłacenia składki jest dzień wpływu składki na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.

- 4.
- 1) W okresie odroczenia nie wygasa obowiązek opłacania przez Ubezpieczającego składek regularnych.
- 2) Ubezpieczającemu, począwszy od terminu wymagalności drugiej należnej w okresie odroczenia składki regularnej, przysługuje prawo 30-dniowej prolongaty terminu płatności składki, licząc od dnia jej wymagalności.
- 3) Jeżeli w okresie prolongaty nie wpłynie składka i nie zostanie złożony wniosek o wykup polisy, ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe, z dniem wymagalności pierwszej nieopłaconej składki w okresie odroczenia.
- 4) Postanowienia ust. 2 pkt. 8 stosuje się odpowiednio.

## § 7 Indeksacja

1.  
Składki regularne płacone przez Ubezpieczającego w okresie składkowym mogą podlegać indeksacji w rocznicę polisy.

2.  
Przed rocznicą polisy Allianz może określić wskaźnik indeksacyjny i na jego podstawie zaproponować Ubezpieczającemu nową wysokość składki.

3.  
Wskaźniki indeksacyjne są ustalane na mocy decyzji dwóch członków Zarządu Allianz.

4.  
Ubezpieczający ma prawo do przyjęcia lub odmowy indeksacji składki. Oświadczenie o odmowie indeksacji składki powinno nastąpić w formie pisemnej. Niewpłynięcie oświadczenia Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym co do propozycji Allianz w terminie 14 dni od otrzymania propozycji indeksacji jest traktowane jako przyjęcie proponowanej przez Allianz indeksacji składki, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5.

5.  
Jeżeli Allianz zaproponował kilka wskaźników indeksacyjnych, w razie niewpłynięcia oświadczenia Ubezpieczającego co do indeksacji składka zostanie zindeksowana zgodnie z najniższym zaproponowanym wskaźnikiem.

6.  
Odmowa indeksacji składki przez trzy kolejne rocznice polisy powoduje utratę prawa do otrzymania propozycji indeksacji składki w kolejnych latach okresu ubezpieczenia.

## § 8 Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

1.  
Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia, poczynając od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia do 30. dnia (włącznie) od daty wystawienia polisy.

2.  
W razie skorzystania z powyższego prawa Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę, pomniejszoną o kwoty częściowych wykupów, jeżeli zostały dokonane, oraz o koszty ochrony ubezpieczeniowej za okres, w którym Allianz jej udzielał, o ile nie zaszło zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Allianz. Za datę odstąpienia od umowy ubezpieczenia przyjmuje się dzień wpłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Dyrekcji Generalnej Allianz.

- 3.
- 1) W okresie składkowym i odroczenia Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie, składając w Dyrekcji Generalnej Allianz odpowiednie oświadczenie. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia wywołuje skutek z ostatnim dniem miesiąca polisowego, w którym złożono oświadczenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym. Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy powinno być złożone przynajmniej na jeden dzień przed dniem, w którym wywołuje ono skutek.
- 2) Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w okresie składkowym jest równoznaczne z wnioskiem o wykup polisy, z tym że wartość jednostek uczestnictwa ustala się według ich ceny sprzedaży z ostatniego dnia miesiąca polisowego, o którym mowa w pkt. 1.

- 3) Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w okresie odroczenia jest równoznaczne z wnioskiem o wykup polisy w okresie odroczenia, z tym że podstawą wykupu jest wartość wykupu liczona zgodnie z § 10.

- 4.
- Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się:
  - a) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od umowy, na zasadach określonych w ust. 1 i 2,
  - b) z dniem śmierci Ubezpieczonego w okresie składkowym, okresie odroczenia lub po upływie okresu gwarantowanego płatności renty dożywotniej,
  - c) z dniem upływu okresu gwarantowanego wypłat, gdy przed jego zakończeniem nastąpił zgon Ubezpieczonego,
  - d) z dniem upływu okresu wypłaty renty okresowej,
  - e) z dniem doręczenia wniosku o wykup polisy do Dyrekcji Generalnej Allianz,
  - f) z dniem, w którym wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunku jednostek przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 11 ust. 4, jeżeli nastąpił on po przekształceniu umowy w umowę bezskładkową,
  - g) z dniem doręczenia wniosku o wypłatę jednorazowego świadczenia rentowego do Dyrekcji Generalnej Allianz, zgodnie z § 16,
  - h) z dniem wskazanym w ust. 3 pkt 1.

- 5.
- 1) Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu wskutek nieopłacenia składki w terminie 90 dni od daty jej wymagalności mimo uprzedniego wezwania przez Allianz do zapłaty składki, z wyłączeniem postanowień § 6 ust. 2 pkt 5 i 6.
- 2) Rozwiązanie umowy ubezpieczenia następuje z ostatnim dniem okresu, o którym mowa w pkt. 1.
- 3) W razie nieopłacenia składki pomimo otrzymania wezwania, jeśli zostało wysłane, ochrona ubezpieczeniowa wygasa z ostatnim dniem okresu prolongaty.

## § 9 Wartość wykupu polisy w okresie składkowym

- 1.
- 1) W czasie trwania umowy ubezpieczenia w okresie składkowym Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy lub do częściowego wykupu polisy.
- 2) Wykup polisy lub częściowy wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz odpowiednio wartości wykupu lub części wartości jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek.
- 3) Wartość wykupu polisy odpowiada wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek, pomniejszonej o koszt wykupu.
- 4) Wartość jednostek, o których mowa w pkt. 2 i 3, ustala się według cen jednostek z dnia zarejestrowania operacji wykupu lub częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje nie później niż w ciągu 10 dni roboczych od daty wpłynięcia wniosku o wykup lub o częściowy wykup do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 5) Przed upływem 2 lat trwania umowy i opłaceniem pełnych dwóch rocznych składek regularnych nie istnieje wartość wykupu polisy, jeżeli umowa nie jest opłacona składką jednorazową.
- 6) Kwota należna z tytułu wykupu oraz częściowego wykupu polisy zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty.

- 2.
- 1) Podstawą, od której Allianz oblicza koszt wykupu, jest wartość rachunków jednostek, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, powiększona o sumę dokonanych częściowych wykupów i pomniejszona o sumę wpłaconych składek doraźnych.
- 2) Koszt wykupu dla danego roku polisowego wynosi:

W roku polisowym:	Koszt wykupu w okresie składkowym (w % podstawy)	
	Składka regularna	Składka jednorazowa
1	100	5
2	100	3
3	10	3
4	5	2
5	2	1
Od 6. roku	0	0

- 3) Wykup jest realizowany z uwzględnieniem roku polisowego, ustalonego na podstawie wcześniejszej z dat:
  - a) daty wpłynięcia do Dyrekcji Generalnej Allianz wniosku o wykup polisy,
  - b) daty wymagalności pierwszej nieopłaconej składki, z wyłączeniem umowy przekształconej w ubezpieczenie bezskładkowe lub opłaconej składką jednorazową.

3.

- 1) Ubezpieczający ma prawo dokonać częściowego wykupu nie wcześniej niż:
  - a) dla umów ze składką jednorazową – od dnia wystawienia polisy,
  - b) dla umów ze składką regularną – po upływie 2 lat trwania umowy, jeżeli zostały opłacone dwie pełne roczne składki,
  - c) dla umów ze składką regularną, jeżeli były wpłacane składki doraźne – od dnia wpłaty pierwszej składki doraźnej, pod warunkiem wystawienia polisy, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 2.
- 2) Jeżeli umowa trwa krócej niż 2 lata, a były wpłacane składki doraźne, Ubezpieczający może w ciągu pierwszych 2 lat trwania umowy dokonać częściowego wykupu, przy czym suma częściowych wykupów nie może przekroczyć sumy wpłaconych składek doraźnych.
- 3) Niezależnie od innych postanowień kwota częściowego wykupu nie może być niższa niż 1000 zł oraz nie może przekroczyć wartości wykupu.
- 4) Jeżeli wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek przekracza wysokość sumy ubezpieczenia, Ubezpieczający może dokonać częściowego wykupu polisy, przy czym kwota częściowego wykupu nie może przekroczyć różnicy między wartością jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek, a sumą ubezpieczenia.
- 5) W razie dokonania częściowego wykupu polisy liczba jednostek uczestnictwa odpowiadających swojej wartością kwocie części wartości wykupu jest odejmowana z rachunku jednostek funduszu, którego dotyczył wniosek o częściowy wykup polisy.
- 6) Jeżeli we wniosku o częściowy wykup 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.
- 7) Allianz zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości minimalnej kwoty częściowego wykupu. Wprowadzenie powyższych zmian nastąpi po uprzednim pisemnym powiadomieniu Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym wraz z wyznaczeniem im 14-dniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, którego zgłoszenie traktowane będzie jako wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w myśl § 8. W razie braku sprzeciwu uważa się, że zmiany zostały wprowadzone następnego dnia po upływie wyznaczonego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.
- 8) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz wartości wykupu lub części wartości wykupu są:
  - a) poprawnie wypełniony wniosek o wykup polisy/częściowy wykup polisy,
  - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona przez przedstawiciela Allianz lub notariusza za zgodność z oryginałem,
  - c) inne niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia wniosku dokumenty wskazane przez Allianz na piśmie po wpłynięciu do Dyrekcji Generalnej Allianz wniosku.
- 9) Kwota należna z tytułu wykupu polisy/ częściowego wykupu polisy zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty.
- 10) Allianz wypłaci wartość wykupu/ wartość częściowego wykupu polisy w terminie 30 dni od dnia wpływu kompletu dokumentów wskazanych w pkt. 8 do Dyrekcji Generalnej Allianz.

## § 10

### Wartość wykupu polisy w okresie odroczenia

- 1) W czasie trwania umowy ubezpieczenia w okresie odroczenia Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy.
- 2) Wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego.
- 3) Wartość wykupu w okresie odroczenia odpowiada podstawie do obliczenia kosztu wykupu pomniejszonej o koszt wykupu w okresie odroczenia.

- 4) Podstawą, od której Allianz oblicza koszt wykupu, jest wartość rachunku Ubezpieczającego z dnia rozpoczęcia okresu odroczenia, powiększona o nominalną wysokość składek regularnych i doraźnych wpłaconych w okresie odroczenia.
- 5) Koszt wykupu wynosi:

Koszt wykupu w okresie odroczenia (w % podstawy)	
Okres odroczenia poprzedzony okresem składkowym	Okres odroczenia niepoprzedzony okresem składkowym
2	5

- 6) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz wartości wykupu są:
  - a) poprawnie wypełniony wniosek o wykup polisy,
  - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona przez przedstawiciela Allianz lub notariusza za zgodność z oryginałem,
  - c) inne niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia wniosku dokumenty wskazane przez Allianz na piśmie po wpłynięciu do Dyrekcji Generalnej Allianz wniosku.
- 7) Kwota należna z tytułu wykupu polisy zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty.
- 8) Allianz wypłaci wartość wykupu w terminie 30 dni od dnia wpływu kompletu dokumentów wskazanych w pkt. 6 do Dyrekcji Generalnej Allianz.

## § 11

### Fundusze i rachunek jednostek

1.

- 1) Fundusze są tworzone na zasadach określonych w przepisach prawa, o.w.u. i regulaminie.
- 2) Ubezpieczający ma prawo w ramach jednej umowy ubezpieczenia wskazać więcej niż jeden spośród funduszy różniących się między sobą strategią inwestycyjną oraz ryzykiem inwestycyjnym, w który będą inwestowane składki wpłacane przez Ubezpieczającego w okresie składkowym.
- 3) Każdy fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych jednostkach uczestnictwa.
- 4) W ramach każdego funduszu Allianz na podstawie umowy ubezpieczenia prowadzi rachunek jednostek, na którym są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa nabywane za składki.
- 5) Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłaconych składek w jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy ponosi Ubezpieczający.

2.

- 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 uczestnictwa są ustalane według zasad określonych w regulaminie.
- 3) Cenę jednostki uczestnictwa ustala się według zasad ustalonych przez Allianz w regulaminie.

3.

- 1) Składki wpłacane w okresie składkowym na podstawie umowy ubezpieczenia są przeznaczone na nabywanie jednostek uczestnictwa na zasadach określonych poniżej.
- 2) Allianz przeznacza na nabycie jednostek uczestnictwa kwotę składki wpłaconej przez Ubezpieczającego, pomniejszoną o opłatę manipulacyjną.
- 3) Składki regularne, składka jednorazowa oraz składki doraźne są lokowane w różnych funduszach, zgodnie z podziałem procentowym określonym z dokładnością do 1 % wskazanym przez Ubezpieczającego we wniosku i potwierdzonym w polisie, przy czym suma procentowych wskazań musi wynosić 100. W razie braku wskazania funduszy, w których mają być lokowane składki, lub gdy suma procentowych wskazań nie jest równa 100, Allianz lokuje składki w Funduszu Gwarantowanym.
- 4) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następnej składki inwestowanej w poszczególne fundusze (tzw. zmiana alokacji składki), jak również na zasadach określonych przez Allianz może przenieść środki pomiędzy funduszami (tzw. przeniesienie środków), przy czym postanowienia pkt. 3 stosuje się odpowiednio. W obu sytuacjach pierwsza taka operacja zmiany w danym roku polisowym jest

wolna od opłaty. Za każdą następną jest pobierana opłata wskazana w Tabeli opłat i limitów.

- 5) Zmiany wymienione w pkt. 4 obowiązują od momentu rejestracji przez Allianz odpowiedniego wniosku. Rejestracja następuje nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od daty wypłynięcia odpowiedniego wniosku do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 6) Składki doraźne wpłacane w okresie składkowym są lokowane w różnych funduszach, zgodnie z podziałem procentowym obowiązującym dla składki regularnej lub jednorazowej, jeżeli Ubezpieczający nie złoży wniosku określającego inny sposób podziału składki doraźnej, przy czym postanowienia pkt. 3 stosuje się odpowiednio.
- 7) Jednostki uczestnictwa są nabywane według ceny z dnia, w którym Allianz dokonał wpisu liczby jednostek nabytych za wpłaconą składkę na rachunek jednostek. Allianz dokonuje wpisu jednostek uczestnictwa na właściwy rachunek jednostek nie później niż 5. (piątego) dnia roboczego od daty wypłynięcia składki na konto Allianz, pod warunkiem wystawienia polisy, nie wcześniej jednak niż w dniu jej wymagalności. Jeżeli w powyższym terminie polisa nie zostanie wystawiona Allianz dokonuje wpisu liczby jednostek nabytych za wpłaconą składkę na rachunek jednostek w dniu wystawienia polisy.
- 8) W razie niewypłynięcia wniosku określającego inny sposób podziału składki doraźnej Allianz dokonuje wpisu liczby jednostek nabytych za wpłaconą składkę na rachunek jednostek nie później niż 5-go dnia roboczego od daty wypłynięcia składki na konto Allianz zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. 6.

#### 4.

- 1) Pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego Allianz pobiera należne opłaty poprzez umorzenie części jednostek uczestnictwa, według następującego schematu:
  - a) Allianz oblicza wysokość opłaty pierwszorocznej lub odnowieniowej oraz opłaty za ochronę ubezpieczeniową, wynikających z zawarcia umowy ubezpieczenia,
  - b) część opłat, o których mowa w pkt. 1 ppkt a), obciążająca rachunek jednostek w danym funduszu, jest ustalana proporcjonalnie do wartości zgromadzonych środków na tym rachunku. Wartość zgromadzonych środków ustala się według ceny jednostki uczestnictwa w danym dniu,
  - c) z każdego rachunku jednostek pobiera się liczbę jednostek o wartości odpowiadającej części opłat, o których mowa w pkt. 1 ppkt b), jaka przypada na dany rachunek według ceny jednostki w danym dniu.
- 2) Opłatę za ochronę ubezpieczeniową oblicza się jako iloczyn sumy na ryzyku i ryzyka ubezpieczeniowego odzwierciedlającego prawdopodobieństwo śmierci Ubezpieczonego, z uwzględnieniem płci i wieku wynikające z tablic trwania życia w roku 1995 i 1996, opublikowanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Opłata za ochronę ubezpieczeniową jest obliczona za czas trwania odpowiedzialności Allianz, rozpoczynający się po upływie okresu karencji.
- 3) W każdym dniu wyceny jednostek uczestnictwa wartość aktywów każdego z funduszy jest pomniejszana o kwotę odpowiadającą wysokości kosztów zarządzania funduszem.
- 4) Koszt zarządzania funduszem wskazano w regulaminie.

## § 12

### Czasowe zawieszenie opłacania składek

#### 1.

Ubezpieczający ma prawo, za zgodą Allianz, do czasowego zawieszenia opłacania składek regularnych w okresie składkowym, jeżeli opłacone zostały pełne dwie roczne składki regularne i w ciągu ostatnich 2 lat nie został dokonany częściowy wykup polisy.

#### 2.

Czasowe zawieszenie opłacania składek może zostać dokonane na pisemny wniosek Ubezpieczającego, złożony Allianz przed upływem okresu prologaty.

#### 3.

Płatność składek może być zawieszona na okres wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o zawieszenie, nie dłuższy jednak niż 12 miesięcy oraz nie dłuższy niż do rozpoczęcia okresu odroczenia.

#### 4.

Zawieszenie opłacania składek regularnych może być dokonane nie częściej niż raz na 4 lata.

#### 5.

W okresie zawieszenia opłacania składek warunki ochrony ubezpieczeniowej nie ulegają zmianie, a Allianz pobiera opłaty, o których mowa w § 11 ust. 4.

## § 13

### Naliczenie świadczenia rentowego

#### 1.

Świadczenie rentowe może być wypłacane w formie:

- a) renty okresowej,
- b) renty dożywotniej,
- c) renty dożywotniej z gwarantowanym okresem wypłat.

#### 2.

Prawo wyboru świadczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt. b) i c) przysługuje, jeśli Ubezpieczony ukończył 50. rok życia a nie ukończył 70. roku życia, z zastrzeżeniem ust. 3 pkt. 4 i 7 oraz ust. 4 pkt. 2 i 5.

#### 3.

- 1) Naliczenie świadczenia rentowego dla umowy ze składką regularną następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę świadczenia rentowego, wskazującego m. in.:
  - a) rodzaj, okres i częstotliwość świadczenia rentowego,
  - b) długość okresu odroczenia.Wniosek powinien być złożony na co najmniej 30 dni przed dniem, od którego zmiana ma obowiązywać.
- 2) Ubezpieczający po opłaceniu ostatniej składki regularnej należnej w danym roku polisowym ma prawo złożyć na piśmie wniosek o wypłatę świadczenia rentowego ze skutkiem na najbliższy dzień rocznicy polisy.
- 3) Jeżeli po wypłynięciu wniosku o wypłatę świadczenia rentowego nie zostały opłacone składki regularne należne w danym roku polisowym, to wniosek o wypłatę świadczenia rentowego jest jednoznaczny z wnioskiem o zamianę umowy w ubezpieczenie bezskładkowe.
- 4) Ubezpieczający ma prawo złożyć wniosek o wypłatę świadczenia rentowego, jeżeli wartość wykupu jest równa lub wyższa od aktualnej minimalnej wartości wykupu określonej w Tabeli opłat i limitów na dzień rejestracji wniosku.
- 5) Wartość wykupu wskazana w pkt. 4 będzie odpowiadała wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu rocznicy polisy, od której następuje rozpoczęcie okresu odroczenia lub okresu rentowego, jeśli nie był poprzedzony okresem odroczenia.
- 6) Podstawą do naliczenia świadczenia rentowego będzie kapitał początkowy równy wartości wykupu z momentu rejestracji w systemie obsługi polis Allianz wniosku o wypłatę świadczenia rentowego.
- 7) Allianz określa minimalną wysokość renty, jaka może być wypłacana Ubezpieczonemu.
- 8) Okres odroczenia wyznaczany jest w pełnych latach. Długość okresu odroczenia może wynosić od roku do pięciu lat.
- 9) Wraz z rozpoczęciem okresu odroczenia lub okresu rentowego, jeśli nie był on poprzedzony okresem odroczenia kapitał początkowy zostaje objęty gwarancją wypłaty świadczenia rentowego w wysokości określonej przez Allianz.
- 10) Po zaakceptowaniu przez Allianz wniosku o wypłatę świadczenia rentowego, Allianz określa wysokość świadczenia rentowego.
- 11) Naliczenie świadczenia rentowego Allianz dokonuje w oparciu o techniczną stopę procentową obowiązującą w dniu rozpoczęcia okresu rentowego lub okresu odroczenia – jeśli poprzedza on okres rentowy umowy ubezpieczenia.
- 12) Na wniosek Ubezpieczającego okres rentowy może rozpocząć się z pominięciem okresu odroczenia.

#### 4.

- 1) Naliczenie świadczenia rentowego dla umowy ze składką jednorazową następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę świadczenia rentowego, wskazującego m. in.:
  - a) rodzaj, okres i częstotliwość świadczenia rentowego,
  - b) długość okresu odroczenia.Wniosek powinien być złożony na co najmniej 30 dni przed dniem, od którego zmiana ma obowiązywać.
- 2) Ubezpieczający ma prawo na dzień rocznicy polisy złożyć wniosek o wypłatę świadczenia rentowego, jeżeli wartość wykupu jest równa lub wyższa od aktualnej minimalnej wartości wykupu określonej w Tabeli opłat i limitów na dzień rejestracji wniosku.



- 3) Wartość wykupu wskazana w pkt. 2 będzie odpowiadała wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu rocznicy polisy, od której następuje rozpoczęcie okresu odroczenia lub okresu rentowego, jeśli nie był poprzedzony okresem odroczenia.
- 4) Podstawą do naliczenia świadczenia rentowego będzie kapitał początkowy równy wartości wykupu z momentu rejestracji w systemie obsługi polis Allianz wniosku o wypłatę świadczenia rentowego.
- 5) Allianz określa minimalną wysokość renty, jaka może być wypłacana Ubezpieczonemu.
- 6) Ubezpieczający ma prawo przy zawieraniu umowy ubezpieczenia ze składką jednorazową złożyć wniosek o wypłatę świadczenia rentowego. W tym wypadku podstawą do naliczenia świadczenia rentowego będzie kapitał początkowy równy wartości składki jednorazowej, pomniejszonej o opłatę manipulacyjną.
- 7) Okres odroczenia wyznaczany jest w pełnych latach. Długość okresu odroczenia może wynosić od roku do pięciu lat.
- 8) Wraz z rozpoczęciem okresu odroczenia kapitał początkowy zostaje objęty gwarancją wypłaty świadczenia rentowego w wysokości określonej przez Allianz.
- 9) Po zaakceptowaniu przez Allianz wniosku o wypłatę świadczenia rentowego, Allianz określa wysokość świadczenia rentowego.
- 10) Naliczenie świadczenia rentowego Allianz dokonuje w oparciu o techniczną stopę procentową obowiązującą w dniu rozpoczęcia okresu rentowego lub okresu odroczenia – jeśli poprzedza on okres rentowy umowy ubezpieczenia.
- 11) Na wniosek Ubezpieczającego okres rentowy może rozpocząć się z pominięciem okresu odroczenia.

5.

Okres wypłaty renty okresowej wyrażony jest w pełnych latach i nie może być on krótszy niż 5 lat i dłuższy niż 25 lat.

6.

- 1) Gwarantowany okres wypłat renty dożywotniej określony jest w polisie. W gwarantowanym okresie płatności Allianz wypłaca świadczenie rentowe niezależnie od tego, czy Ubezpieczony pozostaje przy życiu.
- 2) Gwarantowany okres wypłaty określony jest w pełnych latach i może wynosić 10, 15, 20 lub 25 lat.

## § 14

### Udział w zyskach za okres odroczenia

1.

Ubezpieczający nabywa prawo do udziału w zyskach za okres odroczenia w dniu rozpoczęcia okresu rentowego.

2.

Podstawą do naliczenia udziału w zyskach za okres odroczenia jest zainwestowany kapitał początkowy.

3.

Stopa udziału w zyskach nie może być mniejsza niż 90% stopy zysku osiągniętej przez Allianz z tytułu zainwestowanych rezerw matematycznych, pomniejszonej o odpowiadającą okresowi odroczenia techniczną stopę procentową, o ile różnica ta jest dodatnia.

Stopa udziału w zysku w okresie odroczenia =  $0,9 * (1 + j - (1 + i)^d)$

Udział w zyskach na koniec okresu odroczenia wyliczany jest według wzoru:

$$UZ_{odr} = K_{odr} * 0,9 * (1 + j - (1 + i)^d)$$

gdzie

- $K_{odr}$  – środki zgromadzone na polisie w chwili rozpoczęcia okresu odroczenia równe kapitałowi początkowemu
- $j$  – stopa zysku osiągnięta w okresie odroczenia
- $i$  – techniczna stopa procentowa
- $d$  – długość okresu odroczenia (wyrażona w latach)

Zysk nalicza się za cały okres odroczenia wyrażony w latach ( $d$ )

Techniczna stopa odpowiadająca okresowi odroczenia =  $(1 + i)^d - 1$

Wartość stopy zysku osiągniętej w okresie odroczenia –  $j$ , wyliczana jest według wzoru:

$$j = \frac{C_{odr}^k}{C_{odr}^p} - 1$$

gdzie:

$C_{odr}^k$  – cena jednostki funduszu, na którym zgromadzone są środki z polisy w okresie odroczenia, w chwili zakończenia tego okresu.

$C_{odr}^p$  – cena jednostki funduszu, na którym zgromadzone są środki z polisy w okresie odroczenia, w chwili początku tego okresu.

## § 15

### Udział w zyskach w okresie rentowym

1.

Udział w zysku naliczany jest przez Allianz na dzień rocznicy polisy.

2.

Prawo do udziału w zyskach przysługuje Ubezpieczającemu, począwszy od rocznicy polisy przypadającej po rozpoczęciu okresu rentowego. Zysk w okresie rentowym nalicza się za okres 1 roku polisowego.

3.

Podstawą do naliczenia udziału w zysku w rocznicę polisy jest bieżąca wartość rezerwy matematycznej, pomniejszona o część odpowiadającą wpłaconym w ostatnim roku polisowym składkom doraźnym.

4.

Stopa udziału w zyskach nie może być mniejsza niż 90% stopy zysku osiągniętej przez Allianz z tytułu zainwestowanych rezerw matematycznych, pomniejszonej o techniczną stopę procentową, o ile różnica ta jest dodatnia.

Stopa udziału w zysku w okresie rentowym =  $0,9 * (j - i)$  w stosunku rocznym

Udział w zyskach w  $k$ -tą rocznicę rozpoczęcia okresu rentowego wyliczany jest według wzoru:

$$UZ_k = V_{x\_m, k} * 0,9 * (j - i)$$

gdzie

- $j$  – stopa zysku osiągnięta w ciągu ostatnich 12 miesięcy z inwestycji rezerwy matematycznej, związanej z zawartą umową ubezpieczenia
- $i$  – techniczna stopa procentowa
- $V_{x\_m, k}$  – rezerwa matematyczna z  $k$ -tej rocznicy rozpoczęcia okresu rentowego, pomniejszona o wartość odpowiadającą wpłaconym w ostatnim roku polisowym składkom doraźnym

$$j = \frac{C_k}{C_{k-1}} - 1$$

gdzie:

$C_k$  – cena jednostki funduszu, na którym zgromadzone są środki z polisy w okresie rentowym, w  $k$ -tą rocznicę rozpoczęcia okresu rentowego.

$C_{k-1}$  – cena jednostki funduszu, na którym zgromadzone są środki z polisy w okresie rentowym, w rocznicę bezpośrednio poprzedzającą  $k$ -tą rocznicę rozpoczęcia okresu rentowego.

5.

Jeśli w rocznicę polisy naliczony zostanie udział w zyskach od zainwestowanych rezerw matematycznych, to na podstawie tego udziału zostanie naliczone dodatkowe świadczenie rentowe.

6.

Nie rzadziej niż raz w roku Allianz poinformuje Ubezpieczającego o wysokości naliczonego udziału w zyskach oraz aktualnej wysokości świadczeń ubezpieczeniowych, w tym świadczenia rentowego i dodatkowego świadczenia rentowego, jeśli zostało naliczone.

## § 16

### Wyplata świadczenia rentowego

- 1) Wysokość świadczenia rentowego i dodatkowego świadczenia rentowego ustalana jest przez Allianz i zależy od:
  - a) wieku i płci Ubezpieczonego (w wypadku renty dożywotniej),
  - b) wysokości składek,
  - c) długości okresu wypłaty renty okresowej (w wypadku renty okresowej),
  - d) długości gwarantowanego okresu wypłat (w wypadku renty dożywotniej),
  - e) częstotliwości wypłat świadczeń rentowych,
  - f) długości okresu odroczenia.
- 2) Świadczenia rentowe i dodatkowe świadczenie rentowe mogą być płatne miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.
- 3) Świadczenia rentowe i dodatkowe świadczenie rentowe płatne są z dołu, w dniu wskazanym przez Allianz w umowie ubezpieczenia. Za datę wypłaty świadczenia uznaje się dzień obciążenia rachunku Allianz.
- 4) Pierwsza płatność świadczenia rentowego, następuje w terminie 4 tygodni od dnia wystawienia polisy lub od daty rocznicy, od której przysługuje wypłata.
- 5) Świadczenia rentowe są płatne na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego, a w wypadkach określonych w niniejszych o.w.u. – przez Uposażonego lub Uposażonego Zastępczego, lub osobę uprawnioną do świadczenia.

#### 2.

- 1) Najpóźniej na 30 dni przed każdą rocznicą polisy Allianz przesyła Ubezpieczonemu list mający na celu potwierdzenie prawa Ubezpieczonego do otrzymywania świadczeń rentowych.
- 2) Ubezpieczony zobowiązany jest podpisać list, o którym mowa w pkt. 1, i odesłać go do Allianz nie później niż na 14 dni przed rocznicą polisy. Brak pisemnego potwierdzenia ze strony Ubezpieczonego może skutkować wstrzymaniem wypłat świadczeń rentowych, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 2.
- 3) Allianz może zażądać od Ubezpieczonego doręczenia Allianz oświadczenia o numerze PESEL z podpisem poświadczonym notarialnie, sporządzonego po dacie otrzymania przez Ubezpieczonego żądania Allianz. Nie wywiązanie się z powyższego obowiązku może spowodować wstrzymanie wypłat świadczenia rentowego, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 2.
- 4) W okresie obowiązywania umowy Allianz jest uprawniony do potwierdzenia w Polskim Elektronicznym Systemie Ewidencji Ludności lub innym systemie ewidencji ludności prowadzonej przez właściwy organ faktu pozostawania przy życiu lub zgonu osoby uprawnionej do świadczenia rentowego.

#### 3.

- 1) W okresie gwarantowanym wypłaty renty dożywotniej oraz w okresie wypłaty renty okresowej Ubezpieczony ma prawo do jednorazowego świadczenia rentowego.
- 2) Wypłata jednorazowego świadczenia rentowego może zostać dokonana na pisemny wniosek Ubezpieczającego.
- 3) Jednorazowe świadczenie rentowe w gwarantowanym okresie płatności renty dożywotniej będzie stanowiło sumę bieżących wartości nie wypłaconych podstawowych świadczeń rentowych, należnych w okresie od dnia rozwiązania umowy do końca gwarantowanego okresu płatności.
- 4) Jednorazowe świadczenie rentowe w okresie wypłaty renty okresowej jest równe wartości rezerwy matematycznej na dzień wypłynięcia wniosku o wypłatę jednorazowego świadczenia rentowego do Dyrekcji Generalnej Allianz, obliczonej zgodnie z zasadami matematyki aktuariałnej.
- 5) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz jednorazowego świadczenia rentowego są:
  - a) wniosek o wypłatę jednorazowego świadczenia rentowego,
  - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona przez przedstawiciela Allianz lub notariusza za zgodność z oryginałem,
  - c) inne niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia wniosku dokumenty wskazane przez Allianz na piśmie po wypłynięciu do Dyrekcji Generalnej Allianz wniosku.
- 6) Kwota należna z tytułu wypłaty jednorazowego świadczenia rentowego zostanie wypłacona Ubezpieczonemu w formie jednorazowej wypłaty.
- 7) Allianz wypłaci jednorazowe świadczenie rentowe w terminie 30 dni od dnia wpływu kompletu dokumentów wskazanych w pkt. 5 do Dyrekcji Generalnej Allianz.

## § 17

### Wyplata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

#### 1.

- 1) W razie śmierci Ubezpieczonego Ubezpieczający, Uposażony lub inne osoby do tego uprawnione są zobowiązane do bezzwłocznego pisemnego powiadomienia Allianz o tym zdarzeniu.
- 2) Za dzień zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego uznaje się datę wypłynięcia pisemnego zawiadomienia o powyższym zdarzeniu do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 3) Podstawą do uznania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego i zarejestrowania zawiadomienia w systemie obsługi polis Allianz, jest przesłanie odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego. Rejestracja następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od daty wypłynięcia zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 4) Po otrzymaniu pisemnego zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego, Allianz w terminie 7 dni, pisemnie lub drogą elektroniczną, informuje o tym Ubezpieczającego i osoby uprawnione do otrzymania świadczenia oraz wskazuje dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia.
- 5) 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.

#### 2.

- 1) Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
- 2) W razie śmierci Uposażonego przed zajściem zdarzenia, o którym mowa w pkt. 1, prawo do wypłaty części świadczenia przypadającej zmarłemu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z zapisu w polisie.
- 3) W razie śmierci wszystkich Uposażonych przed zajściem zdarzenia, o którym mowa w pkt. 1, ich prawo do otrzymania świadczenia przejmują Uposażeni Zastępczy, z zachowaniem zasady określonej w pkt. 2.
- 4) Jeżeli suma procentowego udziału Uposażonych lub Uposażonych Zastępczych w świadczeniu wskazana przez Ubezpieczonego nie jest równa 100, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie świadczenia na wypadek śmierci są równe.
- 5) Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub w chwili śmierci Ubezpieczonego brak Uposażonych oraz Uposażonych Zastępczych, lub też utracili oni prawo do świadczenia, świadczenie rentowe należne do końca gwarantowanego okresu wypłat 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, dzieci i współmałżonka,
  - e) innym spadkobiercom ustawowym Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.
- 6) Jeżeli Ubezpieczony wskazał więcej niż jednego Uposażonego, Allianz ma prawo – w razie śmierci Ubezpieczonego w gwarantowanym okresie płatności renty dożywotniej lub w okresie wypłaty renty okresowej – wypłacić świadczenie w formie jednorazowego świadczenia rentowego, podzielonego pomiędzy wszystkich uprawnionych (obliczonego na zasadach określonych w § 16 ust. 3 pkt 4 niniejszych o.w.u.) lub zażądać od Uposażonych wskazania jednej osoby uprawnionej do odbioru świadczenia rentowego płatnego regularnie.
- 7) W razie zajścia zdarzenia określonego w § 4 ust. 3, świadczenie rentowe przysługuje Uposażonemu, poczynszy od najbliższego świadczenia przypadającego do wypłaty po śmierci Ubezpieczonego.

#### 3.

- 1) Allianz wypłaca świadczenie niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 30 dni, licząc od daty wypłynięcia do Dyrekcji Generalnej Allianz pisemnego zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym. W razie naruszenia przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązków dotyczących powiadomienia o wypadku, Allianz może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia skutków zdarzenia lub uniemożliwiło Allianz ustalenie okoliczności i skutków wypadku.

- 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 wyjaśnienia tych okoliczności. Jednakże bezsporną część świadczenia Allianz wypłaca w terminie 30 dni od daty zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym.
- 3) Podstawą do wypłaty przez Allianz świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego jest dołączenie do druku zgłoszenia roszczenia następujących dokumentów:
  - a) odpisu aktu zgonu,
  - b) karty statystycznej zgonu lub zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu i zajścia zdarzenia,
  - c) dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do świadczenia,
  - d) notatki policyjnej w przypadku zawiadomienia policji,
  - e) orzeczenia kończącego w sprawie – jeżeli prowadzone było postępowanie/ dochodzenie/ śledztwo,
  - f) protokołu badania sekcyjnego w przypadku jego wykonania,
  - g) innych dokumentów niezbędnych do rzetelnego rozpatrzenia roszczenia i ustalenia zobowiązań Allianz wskazanych przez Allianz na piśmie po wypłynięciu do Dyrekcji Generalnej Allianz zawiadomienia o zajściu zdarzenia.

Dokumenty należy złożyć w oryginale lub jako kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem przez organ wystawiający dany dokument, notariusza lub uprawnionego pracownika 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 uprawniona ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.
- 5) W razie ujawnienia okoliczności uzasadniających odmowę wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego, Allianz wypłaci osobie uprawnionej wartość wykupu według ceny jednostki z dnia zarejestrowania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od daty wypłynięcia kompletnego zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 6) Z tytułu wystąpienia w okresie prolongaty zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową Allianz wypłaci świadczenie pomimo niezapłaconej składki. Składka za okres, w którym Allianz ponosił odpowiedzialność podlega windykacji.

## § 18

### Wznowienie umowy ubezpieczenia

1.

Jeżeli w ciągu 2 pierwszych lat w okresie składkowym umowa uległa rozwiązaniu z powodu zaprzestania opłacania składek, może ona zostać wznowiona w okresie do 2 lat od daty wymagalności pierwszej nieopłaconej składki z zastrzeżeniem postanowień ust. 5 i 6.

2.

Wznowienie może nastąpić na pisemny wniosek łącznie Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeśli zostały spełnione poniższe warunki:

- a) umowa nie została wcześniej wykupiona,
- b) Ubezpieczający opłacił kwotę równą wysokości wszystkich zaległych składek oraz opłatę wznowieniową z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 2.

3.

1) Wartość środków pochodzących z umorzenia jednostek uczestnictwa jest określana według cen jednostek z dnia zarejestrowania wznowienia umowy w systemie obsługi polis Allianz. Za zaległe składki są nabywane jednostki uczestnictwa według cen jednostek z dnia zarejestrowania wznowienia w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje nie później niż w ciągu 10 dni roboczych od podjęcia przez Allianz decyzji o wznowieniu umowy i spełnieniu wymogów wymienionych w ust. 2.

2) Po wznowieniu umowy Allianz naliczy wszystkie opłaty, o których mowa w § 11 ust. 4, z wyłączeniem opłaty za ochronę ubezpieczeniową, należne za miesiące, w których składka regularna nie była wpłacana. Wznowienie umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, odbywa się niezwłocznie po spełnieniu warunków wymienionych w ust. 2.

4.

Ochrona ubezpieczeniowa jest wznowiana z pierwszym dniem najbliższego miesiąca polisowego, przypadającego po podjęciu przez Allianz decyzji o wznowieniu umowy ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż w dniu wypłynięcia na konto Allianz wszystkich zaległych składek i opłaty wznowieniowej.

5.

Allianz może wznowić umowę ubezpieczenia bez składania przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego pisemnego wniosku w wypadku wypłynięcia wszystkich zaległych składek na konto Allianz w terminie 90 dni od daty wymagalności pierwszej nieopłaconej składki. Składki, które wpłynęły po okresie prolongaty zostaną zaliczone na poczet składek najdawniej wymagalnych.

6.

Możliwość wznowienia umowy ubezpieczenia istnieje tylko w okresie składkowym.

## § 19

### Zmiany w umowie ubezpieczenia

1.

Wszelkie zmiany w umowie oraz oświadczenia związane z jej wykonaniem lub rozwiązaniem wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

2.

Zmiana częstotliwości opłacania składek może zostać przeprowadzona w każdą rocznicę polisy w okresie składkowym, przy uwzględnieniu aktualnie obowiązujących składek minimalnych dla wybranej częstotliwości ich opłacania.

3.

Ubezpieczający i Ubezpieczony są zobowiązani powiadamiać Allianz o zmianach danych osobowych zawartych w polisie, w tym adresu do korespondencji, w terminie 14 dni od dnia zajścia tych zmian. W razie niedopełnienia obowiązku określonego powyżej wszelkie oświadczenia i zawiadomienia Allianz wysłane pod ostatnio wskazanym mu adresem uważa się za wysłane prawidłowo.

4.

Allianz zastrzega sobie prawo do obciążenia Ubezpieczającego kosztami powstałymi z przyczyn leżących po stronie Ubezpieczającego, związanymi z przeprowadzeniem zmian w umowie, wystawieniem duplikatów lub kopii polisy ubezpieczeniowej, oraz innymi czynnościami administracyjnymi.

5.

Wszelkie świadczenia pieniężne związane z umową ubezpieczenia Allianz realizuje na własny koszt, przelewem na rachunek bankowy wskazany przez uprawnioną osobę lub, jeżeli kwota świadczenia nie jest wyższa niż ustalona w danym momencie przez Allianz, przekazem na adres wskazany przez osobę uprawnioną.

6.

Allianz zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości opłat zawartych w załączniku do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia. Wprowadzenie powyższych zmian nastąpi po uprzednim pisemnym powiadomieniu Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym wraz z wyznaczeniem im 14-dniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, którego zgłoszenie traktowane będzie jako wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w myśl § 8. W razie braku sprzeciwu uważa się, że zmiany zostały wprowadzone następnego dnia po upływie wyznaczonego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.

## § 20

### Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego

1.

Wszelkie prawa wynikające z umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem praw Ubezpieczonego i Uposażonego określonych w umowie ubezpieczenia oraz w przepisach obowiązującego prawa, przysługują Ubezpieczającemu.

2.

Skargi lub zażalenia związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia Ubezpieczający będący osobą fizyczną, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z tytułu umowy ubezpieczenia może zgłaszać pisemnie do Dyrekcji Generalnej Allianz. Niezależnie od powyższego trybu skargi lub zażalenia mogą być wnoszone do Rzecznika Ubezpieczonych.

3.

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. Powyższy warunek musi zostać spełniony również w sytuacji wprowadzenia zmian do umowy w trakcie jej trwania.

## § 21

### Obowiązki Allianz

1.

Allianz raz w roku informuje pisemnie Ubezpieczającego o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia, a w szczególności o wartości wykupu polisy.

2.

Na wniosek Ubezpieczającego Allianz odpłatnie udostępni informacje, o których mowa w ust. 1, oraz informacje o stanie rachunków jednostek. Wysokość opłaty wskazana jest Tabeli opłat i limitów.

3.

Ubezpieczony ma obowiązek podać do wiadomości Allianz wszystkie znane sobie okoliczności, o które był zapytywany we wniosku o ubezpieczenie lub w innych pismach poprzedzających wystawienie polisy.

4.

- 1) Ubezpieczający jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w ust. 1 niezwłocznie po ich otrzymaniu w sposób zapewniający ich skuteczne doręczenie. W przypadku informacji, o których mowa w 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.

## § 22

### Postanowienia końcowe

1.

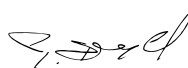
W sprawach nieuregulowanych w o.w.u. mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz innych obowiązujących przepisów prawa polskiego. Wszystkie podatki i opłaty związane z opłacaniem składek, jeżeli są lub będą wymagane, obciążają Ubezpieczającego.

2.

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

3.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 28/2010 z dnia 19 stycznia 2010 roku i mają zastosowanie do umów zawartych od dnia 15 lutego 2010 roku.



Paweł Dangel  
Prezes Zarządu



Stanisław Borkowski  
Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek  
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Nowak  
Wiceprezes Zarządu



Piotr Dzikiewicz  
Wiceprezes Zarządu

## Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z rentą

Tabela opłat i limitów:  
Indywidualne ubezpieczenie na życie z rentą  
składka jednorazowa

### Tabela opłat

	Rodzaj opłaty	Aktualna wysokość opłaty																		
1	Oplata polisowa	brak																		
2	Oplata za przeniesienie środków pomiędzy funduszami <ul style="list-style-type: none"> <li>• pierwsze przeniesienie w roku polisowym</li> <li>• przeniesienie do 12 razy w roku polisowym (VIP)</li> <li>• każde kolejne przeniesienie w roku polisowym</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• bezpłatnie</li> <li>• bezpłatnie</li> <li>• 20 zł</li> </ul>																		
3	Oplata za zmianę alokacji składki <ul style="list-style-type: none"> <li>• pierwsza zmiana alokacji składki w roku polisowym</li> <li>• zmiana alokacji składki do 12 razy w roku polisowym (VIP)</li> <li>• każda kolejna zmiana alokacji składki w roku polisowym</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• bezpłatnie</li> <li>• bezpłatnie</li> <li>• 20 zł</li> </ul>																		
4	Oplata za dokonanie częściowego wykupu	• bezpłatnie																		
5	Koszt wykupu polisy (% podstawy) <ul style="list-style-type: none"> <li>• w okresie odroczenia               <table border="1" data-bbox="199 728 928 801"> <tr> <td>poprzedzonym okresem składkowym</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>niepoprzedzonym okresem składkowym</td> <td>5%</td> </tr> </table> </li> <li>• w okresie składkowym               <table border="1" data-bbox="199 855 928 929"> <tr> <td>lata polisowe</td> <td>1.</td> <td>2.</td> <td>3.</td> <td>4.</td> <td>5.</td> <td>6. i następn</td> </tr> <tr> <td>koszt wykupu</td> <td>5%</td> <td>3%</td> <td>3%</td> <td>2%</td> <td>1%</td> <td>0%</td> </tr> </table> </li> </ul>	poprzedzonym okresem składkowym	2%	niepoprzedzonym okresem składkowym	5%	lata polisowe	1.	2.	3.	4.	5.	6. i następn	koszt wykupu	5%	3%	3%	2%	1%	0%	
poprzedzonym okresem składkowym	2%																			
niepoprzedzonym okresem składkowym	5%																			
lata polisowe	1.	2.	3.	4.	5.	6. i następn														
koszt wykupu	5%	3%	3%	2%	1%	0%														
6	Oplata pierwszoroczna (jako % składki rocznej)	brak																		
7	Oplata odnowieniowa (jako % składki rocznej)	brak																		
8	Oplata manipulacyjna (jako % każdej wpłaconej składki)	4%																		
9	Oplata za pisemne udostępnianie na prośbę klienta informacji dotyczących wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia, aktualnej wartości wykupu polisy oraz stanu rachunku jednostek	3 zł																		
10	Koszt obsługi wypłat świadczeń rentowych pobierany od kapitału początkowego w chwili naliczenia świadczenia rentowego	5%																		

### Tabela limitów

	Rodzaj limitu	Aktualna wysokość limitu
1	Stała wysokość sumy ubezpieczenia	1 000 zł
2	Minimalna wysokość składki jednorazowej	30 000 zł
3	Minimalna kwota częściowego wykupu	1 000 zł
4	Minimalna składka doraźna: <ul style="list-style-type: none"> <li>• okres składkowy</li> <li>• okres odroczenia i rentowy</li> </ul>	500 zł 5 000 zł
5	Minimalna wartość kapitału początkowego pozwalająca na obliczenie świadczenia rentowego, rozpoczęcie okresu odroczenia lub okresu rentowego jeśli nie był poprzedzony okresem odroczenia	30 000 zł
6	Minimalna wysokość świadczenia rentowego (niezależnie od częstotliwości wypłat)	100 zł

Tabela opłat i limitów:  
Indywidualne ubezpieczenie na życie z rentą  
składka regularna

Tabela opłat

	Rodzaj opłaty	Aktualna wysokość opłaty																		
1	Oplata polisowa	brak																		
2	Oplata za przeniesienie środków pomiędzy funduszami <ul style="list-style-type: none"> <li>• pierwsze przeniesienie w roku polisowym</li> <li>• przeniesienie do 12 razy w roku polisowym (VIP)</li> <li>• każde kolejne przeniesienie w roku polisowym</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• bezpłatnie</li> <li>• bezpłatnie</li> <li>• 20 zł</li> </ul>																		
3	Oplata za zmianę alokacji składki <ul style="list-style-type: none"> <li>• pierwsza zmiana alokacji składki w roku polisowym</li> <li>• zmiana alokacji składki do 12 razy w roku polisowym (VIP)</li> <li>• każda kolejna zmiana alokacji składki w roku polisowym</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• bezpłatnie</li> <li>• bezpłatnie</li> <li>• 20 zł</li> </ul>																		
4	Oplata za dokonanie częściowego wykupu	• bezpłatnie																		
5	Koszt wykupu polisy (% podstawy) <ul style="list-style-type: none"> <li>• w okresie odroczenia <table border="1" data-bbox="199 678 928 757"> <tr> <td>poprzedzonym okresem składkowym</td> <td>2%</td> </tr> <tr> <td>niepoprzedzonym okresem składkowym</td> <td>5%</td> </tr> </table> </li> <li>• w okresie składkowym <table border="1" data-bbox="199 808 928 887"> <tr> <td>lata polisowe</td> <td>1.</td> <td>2.</td> <td>3.</td> <td>4.</td> <td>5.</td> <td>6. i następane</td> </tr> <tr> <td>koszt wykupu</td> <td>100%</td> <td>100%</td> <td>10%</td> <td>5%</td> <td>2%</td> <td>0%</td> </tr> </table> </li> </ul>	poprzedzonym okresem składkowym	2%	niepoprzedzonym okresem składkowym	5%	lata polisowe	1.	2.	3.	4.	5.	6. i następane	koszt wykupu	100%	100%	10%	5%	2%	0%	
poprzedzonym okresem składkowym	2%																			
niepoprzedzonym okresem składkowym	5%																			
lata polisowe	1.	2.	3.	4.	5.	6. i następane														
koszt wykupu	100%	100%	10%	5%	2%	0%														
6	Oplata pierwszoroczna (jako % składki rocznej)	30%																		
7	Oplata odnowieniowa (jako % składki rocznej)	5% w 2-6 roku polisowym okresu składkowego																		
8	Oplata manipulacyjna (jako % każdej wpłaconej składki)	4%																		
9	Oplata wznawieniowa	40 zł																		
10	Oplata za pisemne udostępnianie na prośbę klienta informacji dotyczących wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia, aktualnej wartości wykupu polisy oraz stanu rachunku jednostek	3 zł																		
11	Koszt obsługi wypłat świadczeń rentowych pobierany od kapitału początkowego w chwili naliczenia świadczenia rentowego	5%																		

Tabela limitów

	Rodzaj limitu	Aktualna wysokość limitu																
1	Stała wysokość sumy ubezpieczenia	1 000 zł																
2	Minimalna wysokość składki <ul style="list-style-type: none"> <li>• dla Ubezpieczonych, którzy w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej nie ukończyli 35 roku życia <table border="1" data-bbox="1225 1361 1294 1458"> <tr> <td>Roczna</td> <td>1 800 zł</td> </tr> <tr> <td>Półroczna</td> <td>900 zł</td> </tr> <tr> <td>Kwartalna</td> <td>450 zł</td> </tr> <tr> <td>Miesięczna</td> <td>150 zł</td> </tr> </table> </li> <li>• dla Ubezpieczonych, którzy w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej ukończyli 35 rok życia <table border="1" data-bbox="1225 1473 1294 1570"> <tr> <td>Roczna</td> <td>2 400 zł</td> </tr> <tr> <td>Półroczna</td> <td>1 200 zł</td> </tr> <tr> <td>Kwartalna</td> <td>600 zł</td> </tr> <tr> <td>Miesięczna</td> <td>200 zł</td> </tr> </table> </li> <li>• VIP – składka roczna</li> </ul>	Roczna	1 800 zł	Półroczna	900 zł	Kwartalna	450 zł	Miesięczna	150 zł	Roczna	2 400 zł	Półroczna	1 200 zł	Kwartalna	600 zł	Miesięczna	200 zł	4 000 zł
Roczna	1 800 zł																	
Półroczna	900 zł																	
Kwartalna	450 zł																	
Miesięczna	150 zł																	
Roczna	2 400 zł																	
Półroczna	1 200 zł																	
Kwartalna	600 zł																	
Miesięczna	200 zł																	
3	Minimalna kwota częściowego wykupu	1 000 zł																
4	Minimalna składka doraźna: <ul style="list-style-type: none"> <li>• okres składkowy</li> <li>• okres odroczenia i rentowy</li> </ul>	500 zł 5 000 zł																
5	Minimalna wartość kapitału początkowego pozwalająca na obliczenie świadczenia rentowego, rozpoczęcie okresu odroczenia lub okresu rentowego jeśli nie był poprzedzony okresem odroczenia	30 000 zł																
6	Minimalna wysokość świadczenia rentowego (niezależnie od częstotliwości wypłat)	100 zł																



Infolinia: 0 801 10 20 30  
[www.allianz.pl](http://www.allianz.pl)

TU Allianz Życie Polska S.A.

