

# Ogólne warunki ubezpieczenia Allianz Invest (składka jednorazowa)

## § 1

### Postanowienia ogólne

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia (zwane dalej o.w.u.) stosuje się w indywidualnych umowach ubezpieczenia na życie Allianz Invest, 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.
- 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 zakupu jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa, według której Allianz przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa.
- 4) **Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa, według której Allianz umarza jednostki uczestnictwa zewidencjonowane na rachunkach.
- 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) **Dyrekcja Generalna Allianz (Centrala)** – podstawowa jednostka organizacyjna Allianz powołana do inicjowania, organizowania i nadzorowania realizacji zadań Allianz; adresem Dyrekcji Generalnej jest adres siedziby Allianz wskazany w polisie.
- 9) **Dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
- 10) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w polisie, w którym Allianz rozpoczyna świadczyć ochronę ubezpieczeniową.
- 11) **Dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki uczestnictwa funduszu; jest nim każdy dzień, w którym odbywa się sesja na giełdzie właściwej dla instrumentów finansowych, w które inwestowane są aktywa danego funduszu.

- 12) **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.
- 13) **Jednostki uczestnictwa (jednostki)** – części o równej wartości, na które jest podzielony fundusz.
- 14) **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.
- 15) **Polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo warunki, na jakich została ona zawarta.
- 16) **Rachunek (rachunek jednostek)** – odpowiednio rachunek podstawowy, rachunek swobodnego dostępu, rachunek walutowy swobodnego dostępu, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących z wpłaconych składek.
- 17) **Rachunek podstawowy** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składki podstawowej wpłaconej w złotych.
- 18) **Rachunek swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek doraźnych wpłaconych w złotych.
- 19) **Rachunek walutowy swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek doraźnych wpłaconych w walucie obcej. Dla każdej z walut obcych Allianz prowadzi oddzielny rachunek walutowy swobodnego dostępu. Rodzaje walut obcych, dla których Allianz prowadzi rachunek walutowy swobodnego dostępu zostały wskazane w Tabeli opłat i limitów, o ile w chwili zawierania umowy ubezpieczenia Allianz prowadzi takie rachunki.
- 20) **Regulamin** – Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych PLN dla Allianz Invest lub Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w walucie dla Allianz Invest lub Regulamin Portfeli Modelowych dla Allianz Invest, jeżeli w chwili zawierania umowy ubezpieczenia są one dostępne w ofercie Allianz, będące załącznikami do o.w.u., stanowiące ich integralną część, wskazujące zasady funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub odpowiednio portfeli modelowych.
- 21) **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.
- 22) **Rok polisowy** – pierwsze 12 miesięcy polisowych od daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz każde kolejne okresy ubezpieczenia między rocznicami polisy.
- 23) **Składka doraźna** – kwota niezależna od składki podstawowej, uiszczana przez Ubezpieczającego dodatkowo i dobrowolnie, za którą po wystawieniu polisy nabywane są jednostki uczestnictwa funduszy.
- 24) **Składka podstawowa** – składka opłacana jednorazowo przy zawarciu umowy ubezpieczenia, której wysokość została określona we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz potwierdzona w polisie.
- 25) **Suma ubezpieczenia** – określona w polisie kwota gwarantowana przez Allianz na wypadek śmierci Ubezpieczonego.
- 26) **Tabela opłat i limitów** – załącznik do o.w.u., stanowiący ich integralną część, wskazujący wartości, o których w nich mowa.
- 27) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która na rachunek Ubezpieczonego, za jego zgodą, zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacenia składki podstawowej.
- 28) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową; w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na własny rachunek Ubezpieczający i Ubezpieczony jest tą samą osobą.
- 29) **Umowa ubezpieczenia (umowa)** – umowa zawierana pomiędzy Allianz a Ubezpieczającym na podstawie o.w.u.
- 30) **Uposażony** – podmiot wyznaczony przez Ubezpieczonego uprawniony do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci.
- 31) **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.

- 32) **Wartość całkowitego/ częściowego wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz Ubezpieczającemu na zasadach przewidzianych w § 11 o.w.u.
- 33) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną z tytułu umowy ubezpieczenia, polegające na śmierci Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

#### § 4

##### Zakres ubezpieczenia i ograniczenia odpowiedzialności

1.

Z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3, Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości:

- a) sumy ubezpieczenia i
- b) wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonych na zasadach określonych w Regulaminie.

2.

Suma ubezpieczenia jest stała przez cały okres trwania umowy ubezpieczenia. Jej wysokość została wskazana w Tabeli opłat i limitów oraz została potwierdzona w polisie.

3.

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 Uposażonemu świadczenie równie wartości jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym i rachunku dodatkowym w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonej według cen sprzedaży jednostek uczestnictwa z dnia zarejestrowania zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Allianz.

#### § 5

##### Zawarcie umowy ubezpieczenia

1.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.

2.

Przed zawarciem umowy Allianz dostarcza Ubezpieczającemu tekst o.w.u. wraz z załącznikami.

3.

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 prawidłowego i kompletnego wypełnienia wniosku o zawarcie umowy.

4.

- 1) Allianz, w przypadku przyjęcia oferty Ubezpieczającego zawartej we wniosku o zawarcie umowy, wystawi polisę, która potwierdza objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową.
- 2) Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, nie wcześniej niż od dnia następnego po zaplaceniu składki podstawowej.
- 3) Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w dniu rozwiązania umowy, z zastrzeżeniem że w przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia wskutek nieopłacenia składki regularnej w wymaganym terminie – ochrona ubezpieczeniowa wygasa w ostatnim dniu okresu prolongaty.
- 4) Allianz doręcza Ubezpieczającemu polisę.

5.

Umowę uważa się za zawartą w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 pkt 2).

6.

- 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 7-dniowy termin do wniesienia pisemnego sprzeciwu. W razie braku sprzeciwu uważa się, iż kontrofertra 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.

7.

W przypadku wniesienia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 6 pkt 2), Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie do 10 dni roboczych od daty złożenia Allianz pisemnego sprzeciwu.

8.

W przypadku niezaakceptowania przez Allianz ryzyka i odmowy zawarcia umowy, o której mowa w ust. 6 pkt 1 a), Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie do 10 dni roboczych od daty podjęcia decyzji o odmowie zawarcia umowy.

9.

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

10.

Allianz podejmuje decyzję w sprawie akceptacji lub odmowy zawarcia umowy w terminie 30 dni od dnia złożenia kompletnie i poprawnie wypełnionego wniosku o zawarcie umowy.

#### § 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 w powyższym wniosku 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 przeznacza 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 zakupu jednostki w terminach określonych w Regulaminie.

#### § 7

##### Składki doraźne, rachunek swobodnego dostępu i rachunki walutowe 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) Allianz prowadzi w ramach umowy rachunek swobodnego dostępu.
- 2) Allianz zastrzega sobie możliwość prowadzenia w ramach umowy rachunku walutowego swobodnego dostępu. Rodzaje walut obcych, w których prowadzone są rachunki walutowe swobodnego dostępu wskazane zostały w aktualnej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia Tabeli opłat i limitów.
- 3) W przypadku wprowadzenia przez Allianz nowego rachunku walutowego swobodnego dostępu, waluta w której jest on dostępny dodawana jest do Tabeli opłat i limitów. Informacja o tym zamieszczona zostaje na stronie internetowej Allianz.
- 4) Ubezpieczający przed określeniem alokacji składki doraźnej na nowo utworzony rachunek walutowy swobodnego dostępu zobowiązany jest zapoznać się z jego Regulaminem i zaakceptować jego warunki.
- 5) Składka doraźna podlega alokacji zgodnie z dyspozycją określoną przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy lub w dyspozycji zmiany alokacji składki, pod warunkiem złożenia jednej z nich, i po przeliczeniu na jednostki uczestnictwa ewidencjonowana jest na rachunku.
- 6) Allianz przeznaczona na nabycie jednostek uczestnictwa kwotą składki doraźnej wpłaconej przez Ubezpieczającego pomniejszoną o opłatę wstępną, której wysokość określono w Tabeli opłat i limitów.
- 7) Liczbę jednostek uczestnictwa danego funduszu nabywanych z wpłaconej składki doraźnej ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu przez cenę zakupu jednostki w terminach określonych w Regulaminie.

## § 8

### Alokacja składki i przeniesienie środków

#### 1.

- 1) Ubezpieczający składa dyspozycję alokacji składki podstawowej oraz doraźnej 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 lub błędnego wskazania funduszy, w których ma zostać ulokowana składka podstawowa lub składka doraźna wpłacona w złotych Allianz lokuje składki w funduszu Allianz Pieniężny. 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) W razie braku wskazania lub błędnego wskazania funduszy, w których ma zostać ulokowana składka doraźna wpłacona w walucie obcej lub gdy suma procentowych wskazań funduszy nie jest równa 100, Allianz poinformuje o tym Ubezpieczającego w terminie 7 dni roboczych od dnia następnego po dacie zapłaty składki, wzywając go do złożenia poprawnie wypełnionej dyspozycji alokacji składki doraźnej. Liczbę jednostek uczestnictwa z tytułu wpłaconej w ten sposób składki ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu i ceny zakupu jednostki w terminie określonym w Regulaminie.  
W razie braku dyspozycji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, w terminie 20 dni roboczych od daty zapłaty składki, Allianz zwróci ją Ubezpieczającemu.
- 5) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następnej składki doraźnej inwestowanej w poszczególne fundusze (tzw. zmiana alokacji składki), z zastrzeżeniem postanowień pkt. 2).
- 6) Zmiana alokacji, o której mowa w pkt. 5) obowiązuje od momentu rejestracji przez Allianz odpowiedniego wniosku. Rejestracja następuje w ciągu:
  - a) 5 dni roboczych od daty wpłynięcia odpowiedniego wniosku do Dyrekcji Generalnej Allianz jeśli wysyłany jest on na adres Dyrekcji Generalnej Allianz lub składany bezpośrednio w siedzibie Dyrekcji Generalnej Allianz,
  - b) 10 dni roboczych od daty złożenia odpowiedniego wniosku w dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz.
- 7) Za realizację dyspozycji zmiany alokacji składki doraźnej Allianz pobiera opłatę transakcyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, na zasadach określonych w § 10 ust. 1 pkt 5).

#### 2.

- 1) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy może przenosić środki w ramach danego rachunku między dostępnymi funduszami. Przeniesienie środków jest realizowane na podstawie poprawnie wypełnionej 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) Jeżeli w dniu wpływu dyspozycji lub w dniu jej rejestracji w systemie obsługi polis Allianz, są inne dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej dyspozycji, wówczas Allianz zrealizuje złożone dyspozycje według kolejności ich wpływu. W takiej sytuacji terminy realizacji określone w Regulaminie mogą ulec wydłużeniu i będą liczone począwszy od dnia, w którym upłynął termin realizacji poprzedniej dyspozycji.  
W razie braku możliwości realizacji dyspozycji z powodów określonych powyżej, Allianz niezwłocznie poinformuje o tym Ubezpieczającego.
- 5) 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).

## § 9

### Fundusze

- 1) Fundusze są tworzone na zasadach określonych w przepisach prawa, o.w.u. oraz Regulaminie.
- 2) Każdy fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych jednostkach uczestnictwa.
- 3) Allianz na podstawie umowy prowadzi rachunki jednostek, na których są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy nabywane za składki.
- 4) Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłacanych składek w jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy ponosi Ubezpieczający.

## § 10

### Opłaty

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 wpłaconej składki przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa.
- 2) opłata za ochronę ubezpieczeniową – obliczana jest za czas świadczenia przez Allianz ochrony ubezpieczeniowej jako iloczyn sumy na ryzyku i miesięcznej stawki za ryzyko śmierci ustalonej na podstawie aktualnego w danym roku 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 sprzedaży 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 – 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 funduszu 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 funduszu na danym rachunku.  
Jeżeli w trakcie pobierania opłaty w funduszu brak jest środków, opłata pobierana jest proporcjonalnie z funduszy, w których jednostki uczestnictwa posiada Ubezpieczający.  
W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub rozwiązania umowy, Allianz, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania umowy, pobierze część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rejestracji operacji: przeniesienia środków, częściowego wykupu lub rozwiązania umowy. Pozostała część opłaty zostanie pobrana w pierwszym dniu miesiąca polisowego, następującego po miesiącu w którym przeniesienie środków lub częściowy wykup zostały dokonane.
- 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 sprzedaży jednostki z dnia pobrania opłaty.
- 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 określonych 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 umarżanych jednostek wynika z podzielenia kwoty opłaty przez cenę sprzedaży jednostki z dnia realizacji dyspozycji.

## § 11

### Całkowity wykup polisy i częściowy wykup polisy

- 1) W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do całkowitego wykupu polisy.
- 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 stanowi określony procent wartości jednostek uczestnictwa zwidencjonowanych na rachunkach i została wskazana w Tabeli opłat i limitów.
- 4) Wartość całkowitego wykupu polisy określona w Tabeli opłat i limitów uwzględnia koszty Allianz pobierane w związku z całkowitym wykupem w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia, na które składają się koszty związane z zawarciem umowy, jej obsługą oraz koszty rozwiązania umowy i realizacji wykupu.
- 5) Dodatkowo wartość całkowitego wykupu będzie pomniejszona o wszelkie wymagalne należności Ubezpieczającego względem Allianz, zgodnie z warunkami umowy ubezpieczenia.

### 2.

- 1) W czasie trwania umowy, ale nie wcześniej niż od dnia wystawienia polisy 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 stanowi określony procent wartości jednostek uczestnictwa umarżanych w ramach realizacji danego częściowego wykupu i została wskazana w Tabeli opłat i limitów.
- 4) Wartość częściowego wykupu polisy wskazana w Tabeli opłat i limitów uwzględnia koszty Allianz pobierane w związku z częściowym wykupem w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia, na które składają się koszty związane z zawarciem i obsługą umowy, w tym realizacją częściowego wykupu.
- 5) Szacowana kwota częściowego wykupu liczona jako iloczyn wskazanej przez Ubezpieczającego liczby jednostek i ceny sprzedaży jednostek z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz nie może być niższa niż minimalna kwota częściowego wykupu określona w Tabeli opłat i limitów.
- 6) Niezależnie od innych postanowień wartość rachunku podstawowego po dokonaniu częściowego wykupu z rachunku podstawowego, szacowana na podstawie cen sprzedaży 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.
- 7) 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.
- 8) W sytuacji gdy nie zostaną spełnione warunki określone w pkt. 5) i 6) powyżej, Allianz zastrzega sobie prawo do:
  - a) odmowy realizacji wykupu częściowego,
  - b) wycofania jednostek 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) poprawnie 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:
  - a) 15 dni roboczych od daty wpływu kompletu dokumentów wskazanych w pkt. 1) do Dyrekcji Generalnej Allianz jeśli wysłany jest on na adres Dyrekcji Generalnej Allianz lub składany bezpośrednio w siedzibie Dyrekcji Generalnej Allianz,
  - b) 20 dni roboczych od daty złożenia kompletu dokumentów wskazanych w pkt. 1) w dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz.

## § 12

### Uposażeni

### 1.

- 1) Ubezpieczony, może wskazać Uposażonego jako osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci, może też to wskazanie zmienić w każdym czasie trwania umowy.
- 2) Allianz jest związany dokonaną zmianą, poczynawszy 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 ubezpieczeniowego

### 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 rozpatrzenia roszczenia i ustalenia zobowiązań Allianz wskazane przez Allianz do otrzymania świadczenia po wpłynięciu 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 wystawienia polisy.

##### 2.

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

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

Za datę odstąpienia od umowy przyjmuje się dzień wpłynięcia 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 ust. 1.

##### 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 wniosku o całkowity wykup polisy do Allianz,
- e) w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 10.

#### § 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 wykupu.

##### 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 2 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.

Wszelkie zmiany w umowie ubezpieczenia, których tryb wprowadzania nie został szczegółowo określony w o.w.u. oraz oświadczenia związane z jej wykonaniem lub rozwiązaniem umowy ubezpieczenia, jak również wszelkie inne dyspozycje, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, wymagają formy pisemnej.

##### 2.

Ubezpieczający, Ubezpieczony i Allianz są zobowiązani informować się wzajemnie o każdej zmianie adresu oraz danych osobowych, w terminie 14 dni od dnia zajścia tych zmian. W razie niedopełnienia obowiązku określonego powyżej wszelkie oświadczenia i zawiadomienia wysłane pod ostatnio znany adres uważa się za wysłane prawidłowo.

##### 3.

Jeżeli w dniu oświadczenia lub dyspozycji Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego związanej z wykonywaniem umowy lub w dniu rejestracji takiego oświadczenia lub dyspozycji w systemie obsługi polis Allianz, są inne oświadczenia/dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej dyspozycji/oświadczenia, wówczas Allianz zrealizuje złożone dyspozycje/oświadczenie według kolejności ich wpływu. W takiej sytuacji terminy realizacji określone w Regulaminie oraz o.w.u. mogą ulec wydłużeniu i będą liczone począwszy od dnia, w którym upłynął termin realizacji poprzedniej dyspozycji/oświadczenia.

W razie braku możliwości realizacji dyspozycji/oświadczenia z powodów określonych powyżej, Allianz niezwłocznie poinformuje o tym Ubezpieczającego.

##### 4.

- 1) Umowa może zostać również zawarta za pośrednictwem portalu internetowego Allianz, w razie opublikowania na stronie [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) informacji o udostępnieniu takiej usługi. Warunkiem koniecznym do zawarcia umowy za pośrednictwem portalu internetowego Allianz będzie dodatkowo akceptacja przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego (jeśli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym) postanowień Regulaminu określającego zasady świadczenia usług w tym zakresie.
- 2) Zapis pkt. 1 odnosi się również do wszelkich zleceń i oświadczeń składanych w trakcie trwania umowy za pośrednictwem portalu internetowego lub telefonu wymienionych w Regulaminie, o którym mowa w pkt. 1.

#### § 18

##### Postanowienia końcowe

##### 1.

- 1) Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony/ Uposażony Zastępczy lub uprawniony z tytułu umowy mogą składać w Allianz skargi lub zażalenia, związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia. Jednostką właściwą do rozpatrywania skarg lub zażaleń jest Dyrekcja Generalnej Allianz (Centrala).
- 2) Niezwłocznie po rozpatrzeniu, Allianz powiadamia w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób osobę, która zgłosiła skargę lub zażalenie o sposobie rozpatrzenia skargi lub zażalenia.
- 3) Niezależnie od powyższego trybu, skargi lub zażalenia mogą być wnieszone do Rzecznika Ubezpieczonych.

##### 2.

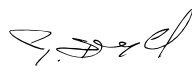
Przy wykonywaniu umowy prawem właściwym jest prawo polskie. W sprawach nieuregulowanych w o.w.u. mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz innych obowiązujących przepisów prawa polskiego.

3.

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

4.

Niniejsze warunki zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 46/2012 z dnia 10 maja 2012 roku i mają zastosowanie do umów zawartych od dnia 14 maja 2012 roku.



Paweł Dangel  
Prezes Zarządu



Michael Müller  
Wiceprezes Zarządu



Piotr Dzikiewicz  
Wiceprezes Zarządu



Stanisław Borkowski  
Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek  
Wiceprezes Zarządu

# Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia Allianz Invest

## Tabela opłat i limitów

1	Suma ubezpieczenia	1000 zł
2	Minimalna wysokość składki podstawowej	5 000 zł
3	Rodzaj waluty obcej, dla której Allianz prowadzi rachunki walutowe swobodnego dostępu	brak
4	Minimalna wysokość składki doraźnej dla rachunku swobodnego dostępu	500 zł
5	Minimalna kwota częściowego wykupu: – dla rachunku podstawowego – dla rachunku swobodnego dostępu	1000 zł 1000 zł
6	Minimalna wartość rachunku podstawowego po dokonaniu wykupu częściowego	3000 zł

	Nazwa opłaty	Wysokość
1	Opłata wstępna od składki podstawowej	brak
2	Opłata wstępna od składki doraźnej wpłaconej w zł	2%
3	Opłata administracyjna (w skali roku) – dla rachunku podstawowego (wszystkie fundusze) – dla rachunku swobodnego dostępu (wszystkie fundusze)	1,5% 1,5%
4	Opłata polisowa	5 zł miesięcznie
5	Opłata transakcyjna – za przeniesienie środków (osobno dla każdego z rachunków)  – za zmianę alokacji składki	30 pierwszych zmian w roku polisowym bezpłatnych, każda kolejna 20 zł  5 pierwszych zmian w roku polisowym bezpłatnych, każda kolejna 20 zł
6	Różnica między ceną zakupu i ceną sprzedaży jednostek uczestnictwa	brak
7	Opłata za przesłanie informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia na wniosek Ubezpieczającego	5 zł

1	Wartość całkowitego wykupu polisy w poszczególnych latach trwania umowy: – dla rachunku podstawowego	1. rok – 91 % 2. rok – 92 % 3. rok – 93 % 4. rok – 94 % 5. rok – 95 % 6. rok – 97 % 7. rok – 99 % 8. rok i lata następne – 100%
	– dla rachunku swobodnego dostępu	100%
2	Wartość częściowego wykupu polisy w poszczególnych latach trwania umowy: – dla rachunku podstawowego	1. rok – 91 % 2. rok – 92 % 3. rok – 93 % 4. rok – 94 % 5. rok – 95 % 6. rok – 97 % 7. rok – 99 % 8. rok i lata następne – 100%
	– dla rachunku swobodnego dostępu	100%

# Tabela stawek

Miesięczna stawka za ryzyko śmierci

WIEK	Kobieta	Mężczyzna
0	0,000016	0,000026
1	0,000016	0,000026
2	0,000016	0,000026
3	0,000016	0,000026
4	0,000016	0,000026
5	0,000016	0,000026
6	0,000016	0,000026
7	0,000016	0,000026
8	0,000016	0,000026
9	0,000016	0,000026
10	0,000016	0,000026
11	0,000016	0,000026
12	0,000016	0,000026
13	0,000016	0,000026
14	0,000020	0,000033
15	0,000023	0,000041
16	0,000027	0,000054
17	0,000028	0,000073
18	0,000028	0,000091
19	0,000028	0,000103
20	0,000028	0,000107
21	0,000028	0,000110
22	0,000028	0,000113
23	0,000030	0,000114
24	0,000031	0,000115
25	0,000031	0,000118
26	0,000033	0,000123
27	0,000034	0,000130
28	0,000038	0,000138
29	0,000041	0,000146
30	0,000044	0,000156
31	0,000048	0,000168
32	0,000053	0,000182
33	0,000059	0,000198
34	0,000066	0,000217
35	0,000073	0,000238
36	0,000082	0,000262
37	0,000092	0,000289
38	0,000103	0,000318
39	0,000115	0,000350
40	0,000129	0,000385
41	0,000145	0,000423
42	0,000162	0,000463
43	0,000180	0,000505
44	0,000199	0,000550
45	0,000219	0,000597
46	0,000239	0,000648
47	0,000261	0,000704
48	0,000284	0,000767
49	0,000307	0,000837
50	0,000332	0,000915

WIEK	Kobieta	Mężczyzna
51	0,000358	0,000996
52	0,000386	0,001083
53	0,000415	0,001173
54	0,000446	0,001270
55	0,000481	0,001373
56	0,000521	0,001485
57	0,000565	0,001605
58	0,000617	0,001734
59	0,000677	0,001872
60	0,000746	0,002018
61	0,000825	0,002173
62	0,000914	0,002340
63	0,001013	0,002517
64	0,001124	0,002707
65	0,001249	0,002909
66	0,001384	0,003127
67	0,001534	0,003367
68	0,001703	0,003628
69	0,001895	0,003917
70	0,002120	0,004236
71	0,002376	0,004579
72	0,002667	0,004948
73	0,002992	0,005346
74	0,003346	0,005772
75	0,003731	0,006236
76	0,004160	0,006750
77	0,004646	0,007329
78	0,005209	0,007985
79	0,005858	0,008716
80	0,006595	0,009513
81	0,007415	0,010369
82	0,008295	0,011238
83	0,009238	0,012133
84	0,010255	0,013070
85	0,011327	0,014003
86	0,012572	0,015155
87	0,013935	0,016398
88	0,015426	0,017738
89	0,017054	0,019183
90	0,018827	0,020740
91	0,020757	0,022414
92	0,022854	0,024215
93	0,025129	0,026150
94	0,027593	0,028226
95	0,030257	0,030453
96	0,033135	0,032839
97	0,036238	0,035394
98	0,039579	0,038127
99	0,043172	0,041048
100	0,047031	0,044166
101	1,000000	1,000000