

Informacja o postanowieniach z wzorca umownego:  
Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP (OWU/BVIP/2/2022)

Rodzaj informacji	Numer zapisu z wzorca umownego
1. Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	Art. 2 wraz z definicjami pojęć z art. 1 Art. 14 Art. 15
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	Art. 19
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Art. 8 ust. 1-2, Art. 9 ust. 1-5, Art. 10, Art. 14 ust. 6, Art. 15 ust. 4, Art. 16 ust. 3, Tabela Limitów i Opłat
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	Art. 15 Art. 16



**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO  
BONUS VIP (OWU/BVIP/2/2022)**

**Kto zawiera Umowę Ubezpieczenia (strony Umowy)**

Umowę Ubezpieczenia zawierają:

Ubezpieczający (**Ty**) oraz Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. (**my**), na podstawie tego dokumentu, czyli **Ogólnych warunków ubezpieczenia inwestycyjnego Bonus VIP (OWU/BVIP/2/2022)**, dalej: **OWU**.

**ART. 1 CO OZNACZAJĄ POJĘCIA, KTÓRE PISZEMY WIELKĄ LITERĄ**

- 1. Akt Terroryzmu** – działanie indywidualne lub grupowe, z bezprawnym użyciem siły, przemocy lub groźby ich użycia wobec osób lub mienia, w celu wprowadzenia chaosu, dezorganizacji życia publicznego, zastraszania lub wywarcia przymusu na władze publiczne, przedsiębiorstwo lub społeczność. Działanie to zmierza do osiągnięcia celów politycznych, ideologicznych, społecznych, religijnych lub ekonomicznych
- 2. Alokacja Składki (Alokacja)** – przeliczenie wpłaconej Składki na Jednostki Funduszy, zgodnie ze wskazanym przez Ciebie podziałem między Fundusze
- 3. Dokument Ubezpieczenia** – polisa lub inny dokument, w którym potwierdzamy najważniejsze postanowienia Umowy
- 4. Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy
- 5. Dzień Rejestracji Składki** – dzień, w którym Składka wpływa na nasz rachunek bankowy
- 6. Dzień Rejestracji Wniosku** – dzień, w którym otrzymujemy Wniosek
- 7. Jednostki Funduszu (Jednostki)** – udziały o jednakowej wartości, na które jest podzielony Fundusz
- 8. Miesiąc Polisowy** – okres, który rozpoczyna się w tym samym dniu każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego. Jeśli w danym miesiącu nie ma takiego dnia, to okres ten rozpoczyna się w ostatnim dniu tego miesiąca. Pierwszy Miesiąc Polisowy zaczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej
- 9. Rachunek Jednostek (Rachunek)** – rachunek, na którym rejestrujemy Jednostki Funduszu po Alokacji i z którego odpisujemy Jednostki, gdy

decydujesz się na przeniesienie Jednostek lub wypłatę środków, oraz pobieramy opłaty i koszty. Rachunek ten otwieramy w dniu zawarcia Umowy

**10. Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Regulamin Funduszy)** – dokument, który zawiera informacje o:

- a) Funduszach z naszej oferty, ich celach i zasadach działania oraz
- b) profilach inwestycyjnych i Funduszach, które są dostępne w ramach tych profili.

Czytaj go łącznie z OWU

**11. Rok Ubezpieczenia** – pierwsze 12 Miesięcy Polisowych i kolejne 12-miesięczne okresy ochrony ubezpieczeniowej, które następują po sobie

**12. Składka** – Składka Jednorazowa lub Składka Dodatkowa

**13. Składka Dodatkowa** – kwota, którą wpłacasz w dowolnych terminach po zawarciu Umowy w celu gromadzenia dodatkowych środków i przeznaczasz na inwestowanie w Fundusze

**14. Składka Jednorazowa** – jednorazowa kwota, którą wpłacasz na wskazany przez nas rachunek bankowy i przeznaczasz na inwestowanie w Fundusze

**15. Suma Ubezpieczenia** – kwota, którą wypłacamy w razie Twojej śmierci. Kwota ta jest stała w czasie Umowy. Wskazujemy ją w Dokumencie Ubezpieczenia

**16. Tabela Limitów i Opłat** – dokument, który zawiera informacje o limitach i opłatach, które stosujemy w Umowie. Czytaj ją łącznie z OWU

**17. Ubezpieczający/Ubezpieczony (Ty)** – pełnoletnia osoba, która:

- a) zawiera z nami Umowę i ma obowiązek wpłacić Składkę Jednorazową,
- b) jest jednocześnie Ubezpieczonym, czyli osobą, której życie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową w Umowie,
- c) w dniu rejestracji Wniosku ma mniej niż 81 lat.

- 18. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (Fundusz)** – część naszych aktywów, która została wydzielona w celu gromadzenia i inwestowania środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych zgodnie z Regulaminem Funduszy. Fundusze różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego oraz inwestują w jednostki uczestnictwa różnych kategorii funduszy i subfunduszy inwestycyjnych, a przez to pośrednio w wiele instrumentów finansowych (np. obligacje, akcje, instrumenty rynku pieniężnego)
- 19. Uposażony** – osoba, którą wskazujesz, aby otrzymała pieniądze w razie Twojej śmierci
- 20. Uposażony Zastępczy** – osoba, którą wskazujesz, aby otrzymała pieniądze, jeśli w chwili Twojej śmierci Uposażeni nie żyją, nie istnieją lub utracili prawo do świadczenia
- 21. Umowa Ubezpieczenia (Umowa)** – umowa Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP
- 22. Wartość Jednostki Funduszu (Wartość Jednostki)** – wartość, zgodnie z którą Jednostki Funduszu są rejestrowane na Rachunku i z niego odpisywane. Ustalamy ją zgodnie z Regulaminem Funduszy
- 23. Wartość Rachunku** – wartość Jednostek Funduszu zarejestrowanych na Rachunku, którą obliczamy, mnożąc liczbę Jednostek Funduszu przez ich wartość w danym dniu
- 24. Wiek** – liczba Twoich lat życia, którą ustalamy w Dniu Rejestracji Wniosku. W kolejnych latach powiększamy ją o liczbę pełnych Lat Ubezpieczenia
- 25. Wniosek Ubezpieczeniowy (Wniosek)** – Twoja oferta zawarcia Umowy, którą składasz na przygotowanym przez nas formularzu

## SKŁADKI, KOSZT OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ, OPŁATA ALOKACYJNA ORAZ OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE I ADMINISTROWANIE FUNDUSZEM

### ART. 5 JAK WPŁACAĆ SKŁADKĘ

- Składkę Jednorazową wpłacasz na rachunek bankowy, który wskazujemy we Wniosku, w ciągu 14 dni od dnia jego złożenia.
- Składkę Dodatkową wpłacasz w dowolnym czasie po zawarciu Umowy na rachunek bankowy, który wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia.
- Składkę wpłacasz wyłącznie przelewem z rachunku bankowego, którego jesteś właścicielem. Rachunek bankowy musi być prowadzony przez bank krajowy lub oddział banku zagranicznego w Polsce, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- Limity, które dotyczą Składek, wskazujemy w Tabeli Limitów i Opłat.

### ART. 6 CO SIĘ DZIEJE ZE SKŁADKAMI, KTÓRE WPŁACASZ

- Składki, które wpłacasz, podlegają Alokacji, czyli przeliczamy je na Jednostki Funduszy:
  - zgodnie ze wskazanym przez Ciebie podziałem między Fundusze,
  - według Wartości Jednostek w Dniu Rejestracji Składki, nie wcześniej jednak niż w pierwszym dniu okresu ubezpieczenia.
- Procentowy podział Składki Jednorazowej między Fundusze wskazujesz we Wniosku (minimalnie 5% do jednego Funduszu).
- Przed wpłatą pierwszej Składki Dodatkowej wskazujesz podział tej Składki między Fundusze (minimalnie 5% do jednego Funduszu). Jeśli nie określisz tego podziału, to wpłaconą Składkę Dodatkową przeliczamy na Jednostki tych Funduszy, które wskazałeś dla Składki Jednorazowej.
- Jeśli wpłacasz kolejną Składkę Dodatkową i nie wskazujesz podziału tej Składki między Fundusze, to przeliczamy ją:
  - na Jednostki Funduszy, które wskazałeś przed poprzednią wpłatą Składki Dodatkowej i z takim samym jej podziałem procentowym między te Fundusze,
  - na Jednostki tych Funduszy, które wskazałeś dla Składki Jednorazowej – jeśli przy poprzedniej wpłacie Składki Dodatkowej nie wskazałeś podziału tej składki między Fundusze.

### ART. 7 W JAKI SPOSÓB I W JAKICH TERMINACH ALOKUJEMY SKŁADKĘ ORAZ ODPISUJEMY JEDNOSTKI Z RACHUNKU

- Alokacja Składki następuje w ciągu 7 Dni Roboczych od Dnia Rejestracji Składki i najwcześniej w dniu zawarcia Umowy.
- Liczbę i Wartość Jednostek, które rejestrujemy na Rachunku albo z niego odpisujemy, zaokrąglamy do 5. miejsca po przecinku.
- Jeśli tego samego dnia odpisujemy i rejestrujemy Jednostki na Rachunku, to wykonujemy to w następującej kolejności:
  - odpisujemy Jednostki w związku z pobraniem opłaty alokacyjnej,
  - odpisujemy Jednostki w związku z wypłatą całości Wartości Rachunku oraz pobraniem wynikających z tego tytułu opłat,
  - odpisujemy i rejestrujemy Jednostki w związku z przeniesieniem Jednostek,
  - odpisujemy Jednostki w związku z wypłatą części Wartości Rachunku oraz pobraniem wynikających z tego tytułu opłat,
  - odpisujemy Jednostki w związku z pobraniem kosztu ochrony ubezpieczeniowej,
  - rejestrujemy Jednostki w związku z Alokacją.

### ART. 8 NA CO PRZEZNACZAMY OPŁATĘ ALOKACYJNĄ ORAZ KIEDY I W JAKIEJ WYSOKOŚCI JĄ POBIERAMY

- Opłatę alokacyjną, której wysokość wskazujemy w Tabeli Limitów i Opłat, przeznaczamy na pokrycie kosztów zawarcia Umowy.
- Opłatę pobieramy z Rachunku 5. dnia po Alokacji Składki, poprzez proporcjonalne odliczenie z każdego Funduszu odpowiedniej liczby Jednostek i według Wartości Jednostek, która obowiązuje w tym dniu.

### ART. 9 JAKI JEST KOSZT OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Miesięczny koszt ochrony ubezpieczeniowej jest zgodny z naszą taryfą składek.
- Wysokość tego kosztu wskazujemy we Wniosku i w Dokumencie Ubezpieczenia.
- Koszt ochrony ubezpieczeniowej potrącamy z Rachunku:
  - w pierwszym dniu każdego Miesiąca Polisowego,
  - poprzez proporcjonalne odliczenie z każdego Funduszu odpowiedniej liczby Jednostek według Wartości Jednostek w dniu potrącenia.
- Koszt ochrony ubezpieczeniowej ustalamy w taki sposób, aby zapewnić wykonanie naszych zobowiązań do wypłaty Sumy Ubezpieczenia.

## ZAWARCIE UMOWY

### ART. 2 CO OBEJMUJE UBEZPIECZENIE (PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA)

- W Umowie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową Twoje życie.
- W razie Twojej śmierci w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej wypłacamy Sumę Ubezpieczenia oraz Wartość Rachunku.

### ART. 3 JAK ZAWIERAMY UMOWĘ I JAK DŁUGO ONA TRWA

- Przed zawarciem z Tobą Umowy uzyskujemy w formie ankiety informacje dotyczące Twoich potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz Twojej sytuacji finansowej, abyśmy mogli dokonać oceny, które z ubezpieczeń z naszej oferty jest odpowiednie do Twoich potrzeb.
- Zawrzemy z Tobą Umowę, jeśli na podstawie uzyskanych informacji uznamy, że jest ona odpowiednia do Twoich potrzeb. W przeciwnym razie Umowa może zostać zawarta wyłącznie po złożeniu przez Ciebie pisemnego żądania jej zawarcia oraz pisemnego oświadczenia o zapoznaniu się z naszym ostrzeżeniem, że umowa nie jest odpowiednia do Twoich potrzeb.
- Możesz odmówić wypełnienia ankiety. W takim przypadku mamy ograniczoną możliwość oceny, które z ubezpieczeń z naszej oferty jest odpowiednie do Twoich potrzeb i możesz zawrzeć Umowę wyłącznie, jeśli złożysz pisemne żądanie jej zawarcia.
- Umowę zawierasz z nami na podstawie Wniosku.
- Rejestrujemy Wnioski, które są kompletne i poprawnie wypełnione. Możemy Cię poprosić o uzupełnienie informacji we Wniosku.
- Dniem zawarcia Umowy jest:
  - pierwszy dzień okresu ubezpieczenia, który wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia – jeśli zawierasz Umowę zgodnie z naszą rekomendacją,
  - dzień, w którym doręczamy Ci Dokument Ubezpieczenia – jeśli zawierasz Umowę niezgodnie z naszą rekomendacją.
 W każdym przypadku potwierdzamy zawarcie Umowy Dokumentem Ubezpieczenia.
- Umowę zawierasz z nami na czas nieokreślony.

### ART. 4 KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu, który wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia jako pierwszy dzień okresu ubezpieczenia.
- Ochrona ubezpieczeniowa kończy się:
  - następnego dnia po dniu, w którym otrzymujemy Twoje oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy,
  - z dniem, kiedy otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od Umowy,
  - następnego dnia po dniu, w którym otrzymujemy Twój wniosek o wypłatę całości Wartości Rachunku,
  - z chwilą, gdy Wartość Rachunku jest niższa niż minimalna Wartość Rachunku, którą wskazujemy w Tabeli Limitów i Opłat,
  - z chwilą Twojej śmierci.

5. Przy ustalaniu kosztu ochrony ubezpieczeniowej uwzględniamy:
- przedmiot i zakres ubezpieczenia, czyli co obejmuje ubezpieczenie i ile pieniędzy wypłacamy, oraz
  - okoliczności, w których nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy pieniędzy z ubezpieczenia.

#### **ART. 10 NA CO PRZEZNACZAMY OPŁATĘ ZA ZARZĄDZANIE I ADMINISTRACJĘ FUNDUSZEM ORAZ KIEDY I W JAKIEJ WYSOKOŚCI JĄ POBIERAMY**

- Opłatę za zarządzanie i administrowanie Funduszem przeznaczamy na:
  - pokrycie kosztów dla zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestowane są aktywa poszczególnych Funduszy (w tym kosztów agenta transferowego),
  - prowadzenie czynności księgowo-administracyjnych, w tym proces wyceny Funduszy,
  - prowadzenie naszej działalności związanej z oferowaniem i obsługą ubezpieczeń z Funduszami.
- Opłatę pobieramy przez cały czas trwania Umowy – z aktywów Funduszu podczas ich wyceny, każdego Dnia Roboczego oraz ostatniego dnia miesiąca. Pobranie opłaty zmienia wartość tych aktywów, a tym samym Wartość Jednostki.
- Wysokość opłaty dla każdego Funduszu ustalamy zgodnie z Regulaminem Funduszy dla wszystkich umów ubezpieczenia, w których jest możliwe zakupienie Jednostek tego Funduszu.
- Wysokość tej opłaty wskazujemy w Tabeli Limitów i Opłat.

#### **OBOWIĄZKI**

##### **ART. 11 JAKIE SĄ NASZE OBOWIĄZKI**

- Zanim zawrzesz z nami Umowę, przekazujemy Ci:
  - OWU,
  - Regulamin Funduszy oraz
  - inne dokumenty, których wymaga prawo.
- Raz w roku przekazujemy Ci informacje o wysokości wszystkich świadczeń z Umowy, jeśli kwoty te się zmieniają. Informacje przekazujemy pisemnie albo w innej, uzgodnionej z Tobą formie.
- Wypłacamy pieniądze z ubezpieczenia (świadczenie ubezpieczeniowe) w razie Twojej śmierci. Okoliczności, w których nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy pieniędzy z ubezpieczenia, wskazujemy w OWU.

##### **ART. 12 JAKIE SĄ TWOJE OBOWIĄZKI**

Jako osoba, która zawarła z nami Umowę, masz obowiązki:

- udzielić zgodnych z prawdą odpowiedzi na pytania, które zadajemy, zanim zawrzesz z Tobą Umowę,
- informować nas o zmianie swoich danych osobowych i teleadresowych.

#### **ZMIANY W UMOWIE I WYPŁATY Z RACHUNKU**

##### **ART. 13 JAK PRZENIEŚĆ JEDNOSTKI FUNDUSZU DO INNEGO FUNDUSZU**

- Możesz złożyć wniosek o przeliczenie Jednostek danego Funduszu (minimalnie 5%) na Jednostki innego Funduszu (przeniesienie). W wyniku przeniesienia na Rachunku następuje odpisanie Jednostek jednego Funduszu i rejestracja Jednostek innego Funduszu.
- Nowy Fundusz wybierasz spośród tych, które są dostępne dla Ciebie w Umowie w dniu, w którym składasz wniosek - zgodnie z zasadami opisanymi w Regulaminie Funduszy. Jeśli wybierasz Fundusz, który nie jest dla Ciebie dostępny zgodnie z tymi zasadami, to jesteś zobowiązany złożyć pisemny wniosek w tym zakresie, chyba że przepisy prawa dopuszczają inną formę złożenia takiego wniosku.
- Zmianę realizujemy w ciągu 7 Dni Roboczych od dnia, w którym otrzymujemy Twój wniosek, i według Wartości Jednostek, które obowiązują w dniu realizacji zmiany.

##### **ART. 14 JAK WYPŁACAĆ PIENIĄDZE Z RACHUNKU**

- Możesz złożyć wniosek o wypłatę całości lub części Wartości Rachunku w dowolnym momencie trwania Umowy.
- Rejestrujemy tylko taki wniosek, który jest kompletny i poprawnie wypełniony. Jeśli wniosek nie zawiera danych koniecznych do zrealizowania wypłaty, to prosimy o ich uzupełnienie.
- W wniosku o wypłatę części Wartości Rachunku wskazujesz:
  - kwotę, którą chcesz wypłacić, lub
  - Fundusze, z których chcesz odliczyć Jednostki.Jeśli nie wskazujesz Funduszy, to odliczamy Jednostki ze wszystkich Funduszy, proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Rachunku.
- Wypłata następuje poprzez odliczenie z Rachunku liczby Jednostek Funduszy, których wartość jest równa wskazanej przez Ciebie

kwocie, powiększonej o opłatę za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku (opłata za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku). Kwotę do wypłaty obliczamy według Wartości Jednostek, które obowiązują następnego Dnia Roboczego po dniu, w którym otrzymujemy Twój kompletny i poprawnie wypełniony wniosek. Po wypłacie części Wartości Rachunku na Rachunku musi pozostać jego minimalna wartość wskazana w Tabeli Limitów i Opłat. Jeśli nie chcesz pozostawić na Rachunku tej minimalnej wartości, to możesz złożyć wniosek o wypłatę całości Wartości Rachunku.

- Jeśli Wartość Jednostek Funduszu, który wskazujesz, jest zbyt niska, abyśmy mogli zrealizować oczekiwaną przez Ciebie wypłatę, to:
  - odliczamy wszystkie Jednostki tego Funduszu,
  - brakującą kwotę uzyskujemy z proporcjonalnego odliczenia Jednostek z pozostałych Funduszy; proporcja ta wynika z udziału Wartości Jednostek danego Funduszu w Wartości Rachunku.
- Za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku pobieramy opłatę wskazaną w Tabeli Limitów i Opłat (opłata za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku).
- Pieniądze wypłacamy w ciągu kolejnych 7 Dni Roboczych od dnia złożenia wniosku o wypłatę, w złotych polskich, przelewem na Twój rachunek bankowy.

#### **ODSTĄPIENIE OD UMOWY I WYPOWIEDZENIE UMOWY**

##### **ART. 15 KIEDY MOŻESZ WYPOWIEDZIEĆ UMOWĘ I KIEDY UMOWA ULEGA ROZWIĄZANIU**

- Możesz wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie jej trwania.
- Za wypowiedzenie Umowy uznamy także:
  - Twój wniosek o wypłatę całości Wartości Rachunku lub wniosek o wypłatę kwoty wyższej niż Wartość Rachunku.
  - obniżenie Wartości Rachunku poniżej minimalnej Wartości Rachunku, który wskazujemy w Tabeli Limitów i Opłat.Umowa rozwiązuje się z dniem wypłaty Wartości Rachunku.
- Wartość Rachunku obliczamy według Wartości Jednostek, które obowiązują następnego Dnia Roboczego po dniu, w którym otrzymujemy Twoje wypowiedzenie. Pieniądze wypłacamy w złotych polskich w ciągu 7 Dni Roboczych od otrzymania Twojego wypowiedzenia – przelewem na Twój rachunek bankowy.
- Za wypłatę Wartości Rachunku pobieramy opłatę wskazaną w Tabeli Limitów i Opłat (opłata za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku).
- Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą Twojej śmierci.

##### **ART. 16 KIEDY MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY**

- Możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od dnia, w którym otrzymałeś od nas Dokument Ubezpieczenia, lub od dnia, w którym się dowiedziałeś o prawie do odstąpienia – w zależności od tego, który z tych dni jest późniejszy.
- W takim przypadku zwracamy Ci:
  - Wartość Rachunku z dnia, w którym otrzymaliśmy Twoje oświadczenie o odstąpieniu,
  - równowartość opłaty alokacyjnej oraz koszt ochrony ubezpieczeniowej, które pobraliśmy do dnia odstąpienia, przy czym mamy prawo potrącić część tego kosztu za czas udzielanej ochrony ubezpieczeniowej.
- Możesz także odstąpić od Umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o Wartości Rachunku. W takim przypadku wypłacamy Ci Wartość Rachunku z dnia, w którym otrzymaliśmy Twoje oświadczenie o odstąpieniu, pomniejszoną o opłatę wskazaną w Wykazie Limitów i Opłat (opłata za odstąpienie od Umowy).
- Pieniądze wypłacamy w złotych polskich w ciągu 7 Dni Roboczych od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu – przelewem na Twój rachunek bankowy.

## WYPŁATA PIENIĘDZY (ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE)

### ART. 17 KOMU I ILE PIENIĘDZY WYPŁACAMY W RAZIE TWOJEJ ŚMIERCI (ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE)

1. W razie Twojej śmierci wypłacamy Uposażonym Sumę Ubezpieczenia oraz Wartość Rachunku.
2. Wartość Rachunku obliczamy, mnożąc liczbę Jednostek Funduszu z dnia Twojej śmierci przez Wartość Jednostki w dniu, w którym otrzymaliśmy:
  - a) wniosek o wypłatę od osoby, która zgodnie z Umową jest uprawniona do świadczenia oraz
  - b) dokumenty, które wskazujemy poniżej – jako wymagane do ustalenia, czy i w jakiej wysokości wypłata jest należna.
3. Możesz wskazać więcej niż jednego Uposażonego i określić, jak mamy podzielić wypłatę. Jeśli nie wskażesz tego podziału – dzielimy ją na równe części.
4. Możesz zmienić lub odwołać Uposażonego w każdej chwili. Zmiana obowiązuje od dnia, w którym otrzymujemy oświadczenie o zmianie lub odwołaniu Uposażonego.
5. Jeżeli Uposażony umiera przed Twoją śmiercią albo umyślnie się do niej przyczynia, to tę część, która by mu przypadła, dzielimy i wypłacamy proporcjonalnie pozostałym Uposażonym.
6. Jeśli w chwili Twojej śmierci Uposażony, który nie jest osobą fizyczną, już nie istnieje, to tę część, która by mu przypadła, dzielimy i wypłacamy proporcjonalnie pozostałym Uposażonym.
7. Jeśli w chwili Twojej śmierci nie ma Uposażonego, to pieniądze wypłacamy Uposażonym Zastępczym, z zastosowaniem zasad ustalonych dla Uposażonych.
8. Jeżeli w chwili Twojej śmierci nie ma Uposażonych ani Uposażonych Zastępczych, to pieniądze wypłacamy osobom, które tworzą krąg Twoich ustawowych spadkobierców bez względu na to, czy w tym konkretnym przypadku zachodzą przesłanki do dziedziczenia ustawowego. Osobom tym pieniądze przypadają w kolejności i w częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

### ART. 18 CO JEST POTRZEBNE, ABYŚMY WYPŁACILI ŚWIADCZENIE

1. Abyśmy mogli ustalić, czy i w jakiej wysokości świadczenie jest należne i wypłacić pieniądze z Umowy, potrzebujemy zawiadomienia o Twojej śmierci oraz:
  - a) wniosku o wypłatę od osoby, która zgodnie z Umową jest uprawniona do świadczenia,
  - b) kopii dokumentu, który potwierdzi tożsamość osoby składającej ten wniosek,
  - c) skróconego odpisu aktu zgonu a także kopii karty zgonu lub dokumentacji medycznej, która zawiera informację o przyczynie śmierci. Jeśli nie jest możliwe dostarczenie nam tych dokumentów, to prosimy o inne, które potwierdzają śmierć i jej przyczynę. Jeśli zdarzenie miało miejsce poza granicami Polski, potrzebujemy dokumentu wystawionego przez uprawnione do stwierdzenia śmierci organy państwa, w którym to zdarzenie nastąpiło.
2. W ciągu 7 dni od otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu, które jest objęte ubezpieczeniem, informujemy osobę uprawnioną, jakich dokumentów potrzebujemy.
3. Pieniądze wypłacamy w złotych polskich – przelewem na jeden wskazany rachunek bankowy, który należy do osoby uprawnionej – lub w inny sposób, który uzgadniamy z tą osobą.
4. Pieniądze wypłacamy w ciągu 30 dni od otrzymania zawiadomienia. Jeśli w tym okresie nie jest możliwe wyjaśnienie, czy wypłata przysługuje i w jakiej wysokości, to pieniądze wypłacamy w ciągu 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnienie to jest możliwe. Bezporną część wypłacamy w ciągu 30 dni od otrzymania zawiadomienia.
5. Jeśli odmawiamy wypłaty lub wypłacamy część kwoty wskazanej we wniosku o wypłatę, to informujemy o tym osobę, która występuje z tym wnioskiem. Wskazujemy też podstawę prawną i uzasadniamy swoją decyzję.

### ART. 19 W JAKICH OKOLICZNOŚCIACH NIE WYPŁACIMY SUMY UBEZPIECZENIA

1. Nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy Sumy Ubezpieczenia, gdy Twoja śmierć następuje w wyniku:
  - a) samobójstwa w ciągu 2 lat od dnia zawarcia Umowy,
  - b) stanu wojennego, działań wojennych, działań zbrojnych lub użycia broni masowego rażenia,
  - c) czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w rozruchach lub zamieszkach,

- d) Aktu Terroryzmu – jeśli uczestniczyłeś w nim jako sprawca (wszelkie formy sprawstwa), pomocnik lub podżegacz albo wykonywałeś czynności lub obowiązki służbowe w ramach struktur wojskowych lub służb, których zadania obejmują zapewnienie porządku lub bezpieczeństwa publicznego,
  - e) w związku z Twoim udziałem jako sprawcy (wszelkie formy sprawstwa), pomocnika lub podżegacza w aktach przemocy innych niż te, które wymieniamy wyżej,
  - f) w związku z Twoim udziałem w zagranicznych misjach o charakterze militarnym, stabilizacyjnym lub humanitarnym.
2. W takim przypadku wypłacamy Wartość Rachunku. Obliczamy ją, mnożąc liczbę Jednostek Funduszu z dnia Twojej śmierci przez Wartość Jednostki w dniu, w którym otrzymaliśmy:
    - a) wniosek o wypłatę od osoby, która zgodnie z Umową jest uprawniona do świadczenia oraz
    - b) dokumenty, które wskazujemy powyżej jako wymagane do ustalenia, czy i w jakiej wysokości wypłata jest należna.

## PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH, REKLAMACJE I INNE WAŻNE INFORMACJE

### ART. 20 DLACZEGO PRZETWARZAMY DANE OSOBOWE I JAK JE ZBIERAMY

1. Gromadzimy i przetwarzamy tylko te dane osobowe, które są konieczne, abyśmy mogli zawrzeć z Tobą Umowę i ją wykonywać. Jesteśmy administratorem tych danych.
2. Źródłem danych osobowych są dokumenty, które otrzymujemy, zanim zawrzemy z Tobą Umowę lub w czasie jej trwania (formularze, wnioski o wypłatę, zawiadomienia).
3. Przetwarzamy dane osób, które:
  - a) chcą zawrzeć z nami Umowę i chcą być objęte ochroną ubezpieczeniową,
  - b) są uprawnione, aby otrzymać wypłatę pieniędzy z ubezpieczenia.
4. Zgromadzone przez nas dane osobowe przetwarzamy w związku z tym, że zawieramy z Tobą Umowę oraz na podstawie:
  - a) zgód osób, których te dane dotyczą,
  - b) przepisów prawa, w szczególności ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - c) naszego prawnie uzasadnionego interesu, którym jest zawarcie i wykonanie Umowy oraz przeciwdziałanie przestępczości ubezpieczeniowej.
5. Zgromadzone dane możemy wykorzystać do profilowania, czyli doboru produktów ubezpieczeniowych.
6. Osoba, której dane przetwarzamy, ma prawo:
  - a) uzyskać informacje o tym, jaką treść mają dane, które przetwarzamy,
  - b) poprawiać te dane albo je usunąć, o ile jest to zgodne z prawem,
  - c) ograniczyć przetwarzanie danych lub je przenieść, o ile jest to zgodne z prawem,
  - d) otrzymać wyjaśnienia na temat podstaw zautomatyzowanej decyzji, zakwestionować tę decyzję, wyrazić własne stanowisko oraz żądać rozpatrzenia sprawy i podjęcia decyzji przez naszego pracownika.
7. Dane osobowe, które przetwarzamy, możemy przekazać:
  - a) innym ubezpieczycielom i reasekuratorom – tylko w zakresie i celu, które wynikają z zawartych umów ubezpieczenia, oraz
  - b) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej – na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
  - c) innym podmiotom w celach marketingowych, pod warunkiem, że uzyskamy zgodę osoby, której dane dotyczą.
8. Twoje dane możemy uzyskać od innych ubezpieczycieli na podstawie zgody osoby, której dane dotyczą – jeśli oceniamy ryzyko ubezpieczeniowe lub rozpatrujemy wniosek o wypłatę pieniędzy z ubezpieczenia.
9. Dane osobowe przetwarzamy do:
  - a) dnia przedawnienia roszczeń, które wynikają z tej Umowy, oraz
  - b) zakończenia okresu, który wskazuje ustawa o rachunkowości i ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
10. Szczegółowy opis sposobu, w jaki przetwarzamy dane osobowe, umieszczamy na naszej stronie internetowej, w Polityce prywatności.

### ART. 21 JAK ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ

1. Reklamacja, w tym skarga i zażalenie, to zastrzeżenie, które dotyczy naszych usług. Reklamację możesz złożyć Ty, Uposażony lub inny uprawniony z Umowy albo osoba poszukująca ochrony ubezpieczeniowej.

2. Reklamację rozpatruje nasz zarząd lub upoważnieni przez niego pracownicy – w ciągu 30 dni od jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają nam udzielenie odpowiedzi w tym okresie:
  - a) wyjaśniamy osobie składającej reklamację, jaka jest przyczyna opóźnienia,
  - b) wskazujemy okoliczności, które musimy ustalić, by rozpatrzyć sprawę, oraz
  - c) określamy, jaki przewidujemy termin udzielenia odpowiedzi – nie może on jednak przekroczyć 60 dni od otrzymania reklamacji.
3. Reklamację można złożyć:
  - a) wysyłając wiadomość e-mail na adres: skargi@allianz.pl lub list na nasz adres (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa),
  - b) za pomocą formularza dostępnego na naszej stronie internetowej www.allianz.pl,
  - c) dzwoniąc pod numer tel. 224 224 224,
  - d) osobiście (składając pismo lub ustnie do protokołu) – bezpośrednio w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszej siedzibie.

Na życzenie osoby, która składa reklamację, przekazujemy potwierdzenie jej złożenia. Forma potwierdzenia zależy od sposobu złożenia reklamacji.
4. Osoba, która składa reklamację, powinna podać dane osobowe i kontaktowe umożliwiające jej identyfikację, zwłaszcza: imię i nazwisko, adres zamieszkania oraz numer PESEL. Przyspieszy to rozpatrzenie reklamacji.
5. O sposobie rozpatrzenia reklamacji powiadomimy osobę, która ją złożyła, na piśmie. Na wniosek osoby, która składa reklamację, udzielamy odpowiedzi pocztą elektroniczną.
6. Osoba, która składa reklamację, może odwołać się od naszej decyzji. Jeśli nie uwzględnimy roszczeń tej osoby, może ona złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy prowadzi postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich. Udział w takim postępowaniu jest dla nas obowiązkowy (szczegółowe informacje znajdują się na stronie: www.rf.gov.pl).
7. Ty lub inna osoba uprawniona z Umowy macie prawo wystąpić do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów pomiędzy klientem a podmiotem rynku finansowego. Mówi o tym ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
8. Konsument ma prawo zwrócić się także o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.
9. Ty lub inna osoba uprawniona z Umowy macie prawo złożyć pozew do właściwego sądu.
10. Nasza działalność podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Przy Komisji Nadzoru Finansowego działa Sąd Polubowny, uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, które wynikają ze stosunków umownych pomiędzy nami a odbiorcami usług, które świadczymy. Szczegółowe informacje są dostępne na stronie: www.knf.gov.pl
5. Dyspozycje, czyli oświadczenia, powiadomienia i wnioski, składane w związku zawarciem i wykonaniem tej Umowy, muszą być podpisane zgodnie ze wzorem podpisu, który przekazujesz nam przy doręczeniu Dokumentu Ubezpieczenia, chyba że umówimy się inaczej.
6. Składane dyspozycje muszą zawierać dane, które umożliwią identyfikację: Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, Uposażonego lub innej osoby uprawnionej z Umowy. W przypadku braku tych danych powiadomimy o tym osobę, która składa dyspozycję. Realizujemy dyspozycje, które zawierają kompletne i prawidłowe informacje.
7. Wszystkie dokumenty, które dotyczą Umowy, przygotowujemy w języku polskim.
8. Dokumenty, które otrzymujemy od Ciebie, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy, powinny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Zagraniczne dokumenty dowodowe muszą być uwierzytelnione zgodnie z przepisami prawa, a w razie ich braku – przez polską placówkę dyplomatyczną.
9. Pieniądże z ubezpieczenia wyptacamy zgodnie z przepisami prawa podatkowego – wskazujemy je w polisie.
10. Informacje o naszej wypłacalności i kondycji finansowej udostępniamy na naszej stronie internetowej.

#### ART. 24. JAKIE SĄ ZAŁĄCZNIKI DO OWU

Załącznikiem do OWU jest Tabela Limitów i Opłat

OWU zostały przyjęte uchwałą Zarządu z 20 kwietnia 2022 r. i weszły w życie 1 czerwca 2022 r.

#### TABELA LIMITÓW I OPŁAT

##### 1. Minimalna Składka i minimalna Wartość Rachunku

Minimalna Składka Jednorazowa	15 000 zł
Minimalna Składka Dodatkowa	1000 zł
Minimalna Wartość Rachunku	3000 zł

##### 2. Opłaty

Opłata alokacyjna od Składki Jednorazowej	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0 zł – jeżeli Składka Jednorazowa wynosi co najmniej 40 000 zł</li> <li>• 1,5% Składki Jednorazowej – jeżeli Składka Jednorazowa jest niższa niż 40 000 zł</li> </ul>
Opłata alokacyjna od Składki Dodatkowej	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0 zł – jeżeli Składka Dodatkowa albo Wartość Rachunku wynosi co najmniej 40 000 zł</li> <li>• <b>1,5% różnicy pomiędzy kwotą 40 000 zł a Wartością Rachunku</b> – jeżeli Składka Dodatkowa wraz z Wartością Rachunku wynosi co najmniej 40 000 zł</li> </ul> <p><i>Przykład:</i> Wpłacasz 5 000 zł, gdy Wartość Rachunku jest równa 38 000 zł. Opłata alokacyjna wynosi 30 zł, ponieważ: <math>(40\,000\text{ zł} - 38\,000\text{ zł}) * 1,5\% = 2000\text{ zł} * 1,5\% = 30\text{ zł}</math></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>1,5% Składki Dodatkowej</b> – jeżeli Składka Dodatkowa wraz z Wartością Rachunku jest niższa niż 40 000 zł</li> </ul> <p><i>Przykład:</i> Wpłacasz 5 000 zł, gdy Wartość Rachunku jest równa 30 000 zł. Opłata alokacyjna wynosi 75 zł, ponieważ: <math>5\,000\text{ zł} * 1,5\% = 75\text{ zł}</math></p> <p>Wartość Rachunku obliczamy w dniu Alokacji Składki Dodatkowej</p>
Opłata za odstąpienie od Umowy (w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej o Wartości Rachunku)	4% Wartości Rachunku, jednak nie więcej niż opłata za wypłatę całości Wartości Rachunku

#### ART. 22 W JAKI SPOSÓB SĄ ROZWIĄZYWANE EWENTUALNE SPORY

1. Umowa podlega przepisom prawa polskiego.
2. Pozew w sprawach związanych z Umową można złożyć do sądu:
  - a) właściwego dla naszej siedziby – według przepisów o właściwości ogólnej,
  - b) właściwego dla miejsca zamieszkania lub siedziby:
    - Twojego lub Twojego spadkobiercy,
    - uprawnionego z Umowy lub jego spadkobiercy.

#### ART. 23 CO JESZCZE WARTO WIEDZIEĆ O SWOIM UBEZPIECZENIU

1. Możesz przenieść prawa, które wynikają z Umowy, na inne osoby, jednak tylko za naszą zgodą.
2. Korespondencję związaną z Umową przesyłamy na ostatni podany przez Ciebie adres e-mail albo w inny sposób, który z Tobą uzgadniamy.
3. Korespondencję, która dotyczy wypłaty pieniędzy z Umowy, kierujemy:
  - a) na ostatni znany nam adres Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy,
  - b) na ostatni adres e-mail, który te osoby podały – jeśli zgodziły się na taką formę – albo
  - c) w inny uzgodniony z tymi osobami sposób.
4. Oświadczenia, zawiadomienia i dyspozycje, które dotyczą Umowy, możesz składać pisemnie, elektronicznie na adres e-mail, który podajemy na naszej stronie internetowej albo w inny, uzgodniony z nami sposób.

Opłata za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku – powyżej 10% Wartości Rachunku w danym Roku Ubezpieczenia	Rok trwania Umowy	Opłata od wartości kapitału wypłacanego z Wartości Rachunku
	1 rok	5%
	2 rok	3%
	3 rok	3%
	4 rok	1%
	5 rok i kolejne lata Umowy	0%
Opłata jest pobierana przez 4 pierwsze lata Umowy i tylko wtedy, jeśli w Roku Ubezpieczenia wypłacana jest kwota wyższa niż 10% Wartości Rachunku. Wysokość tej kwoty ustalamy na dzień wypłaty części albo całości Wartości Rachunku.		
Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem <sup>1</sup>	Nazwa Funduszu	Opłata w skali roku
	Fundusz Strategia Obligacyjna	0,95%
	Fundusz Strategia Stabilna	1,65%
	Fundusz Strategia Zrównoważona	1,80%
	Fundusz Strategia Akcyjna	1,95%

<sup>1</sup> Wysokość kosztów, które ponosisz w związku z zarządzaniem i administracją danym Funduszem jest wskazana w tabeli powyżej. Środki z Funduszy inwestujemy zgodnie z Umową, w tym w jednostki uczestnictwa funduszy / subfunduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. Towarzystwo to pobiera wynagrodzenie za zarządzanie danymi funduszami / subfunduszami inwestycyjnymi, których jednostki wchodzi w skład aktywów Funduszy, jednak my, pobierając opłatę wskazaną w tabeli powyżej, pomniejszamy ją o wynagrodzenie pobierane przez to Towarzystwo.

Dokument został przyjęty uchwałą Zarządu z 20 kwietnia 2022 r. i wszedł w życie 1 czerwca 2022 r.