

Ogólne warunki ubezpieczenia Allianz Profit

§ 1.

Postanowienia ogólne

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się w umowach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Allianz Profit, zwanych dalej umowami ubezpieczenia, zawieranych przez TU Allianz Życie Polska S.A.

§ 2.

Definicje

Terminom używanym w ogólnych warunkach ubezpieczenia, polisie oraz wszelkich innych dokumentach do niej dołączonych nadaje się następujące znaczenia:

- 1) **Allianz** – Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna.
- 2) **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.
- 3) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w polisie, w którym rozpoczyna się odpowiedzialność Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia.
- 4) **Okres odpowiedzialności** – okres, w którym Allianz udziela ochrony ubezpieczeniowej. Jest on równy okresowi ubezpieczenia.
- 5) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowe warunki, na jakich została ona zawarta.
- 6) **Składka** – wyrażona w PLN, kwota pieniężna wpłacana z tytułu umowy ubezpieczenia, płatna jednorazowo przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
- 7) **Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci** – określona w polisie kwota, która będzie wypłacona Uposażonemu, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w okresie odpowiedzialności.
- 8) **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** – kwota, która będzie wypłacona Ubezpieczonemu w razie dożycia przez niego do końca okresu ubezpieczenia. Wysokość sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia równa jest sumie składki oraz iloczynowi wpłacanej składki i współczynnika świadczenia z tytułu dożycia określonego w polisie.
- 9) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która na rachunek Ubezpieczonego zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składek.
- 10) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia.
- 11) **Umowa ubezpieczenia** – umowa zawierana pomiędzy Allianz a Ubezpieczającym na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.
- 12) **Uposażony** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia w razie śmierci Ubezpieczonego.
- 13) **Wartość wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz Ubezpieczającemu w sytuacjach i na zasadach przewidzianych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia.
- 14) **Współczynnik świadczenia z tytułu dożycia** – wyrażona procentowo wartość, obowiązująca w danym okresie ubezpieczenia i nie podlegająca zmianom przez czas trwania tego okresu ubezpieczenia.
- 15) **Zdarzenia ubezpieczeniowe** – zdarzenia objęte ochroną przez umowę ubezpieczenia:
 - a) śmierć Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności,
 - b) dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.

§ 3.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

2. Odpowiedzialność Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia polega na:

- 1) wypłacie Ubezpieczonemu sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia w razie dożycia końca okresu odpowiedzialności stosownie do postanowień niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia,
- 2) wypłacie Uposażonemu sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w razie śmierci Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności, stosownie do postanowień niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.

Świadczenie wypłacane jest jednorazowo.

3. W razie śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:

- a) samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego dokonanej w ciągu 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia,
- b) działań wojennych, stanu wojennego,
- c) czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, rozruchach i zamieszkach,

Allianz wypłaci Uposażonemu świadczenie równe wartości wykupu.

§ 4.

Zawarcie umowy ubezpieczenia i okres ubezpieczenia

1. Umowa ubezpieczenia może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej ma ukończone 18 lat.

2. Umowa ubezpieczenia jest zawierana po raz pierwszy 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, podpisanym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego (jeśli nie jest równocześnie Ubezpieczającym).

3. Umowa ubezpieczenia zawierana w trybie opisanym w ust. 2, jest zawarta w dacie złożenia podpisu przez ostatnią ze stron. W przypadku zawarcia umowy na kolejny okres ochrony ubezpieczeniowej zastosowanie mają postanowienia ust. 8.

4. Potwierdzenie zawarcia umowy ubezpieczenia pomiędzy Ubezpieczającym, a Allianz następuje poprzez doręczenie Ubezpieczającemu podpisanej przez Allianz polisy. Ubezpieczający powinien podpisać kopię polisy i doręczyć Allianz za pośrednictwem przedstawiciela Allianz. Wszelkie nieścisłości w polisie, Ubezpieczający powinien zgłosić niezwłocznie po jej otrzymaniu, w celu wystawienia przez Allianz poprawnej polisy zgodnej z warunkami zawartej umowy.

5. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, pod warunkiem opłacenia składki.

6. Umowa ubezpieczenia nie dochodzi do skutku, jeżeli składka zostanie zapłacona po śmierci Ubezpieczonego lub po terminie określonym we wniosku, wówczas składka podlega zwrotowi Ubezpieczającemu.

7. 1) Okres ubezpieczenia jest określony w polisie i trwa przez 3 lub 6 lub 12 miesięcy począwszy od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
2) Okres ubezpieczenia kończy się z upływem dnia, który datą odpowiada dniowi bezpośrednio poprzedzającemu dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, a jeśli nie ma takiego dnia w ostatnim miesiącu okresu ubezpieczenia – w ostatnim dniu tego miesiąca.

8. 11) Ochrona ubezpieczeniowa może się przedłużyć na kolejny, odpowiednio 3 lub 6 lub 12 miesięczny okres ubezpieczenia, przy zachowaniu postanowień pkt. 4, jeżeli Allianz lub Ubezpieczający nie złożą na piśmie oświadczenia o nie przedłużaniu ochrony na kolejny okres, oraz jeżeli Ubezpieczony spełnia warunki określone w ust. 1. Przedłużenie umowy ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia, stanowi zawarcie nowej umowy.

2) Oświadczenie, o którym mowa w pkt. 1, powinno być doręczone do Dyrekcji Generalnej Allianz, najpóźniej na 30 dni przed upływem aktualnego okresu ubezpieczenia.

3) Ochrona ubezpieczeniowa może być przedłużana na dowolną liczbę okresów ubezpieczenia.

4) Jeżeli żadna ze stron nie złoży oświadczenia, o którym mowa w pkt. 1, suma ubezpieczenia z tytułu dożycia dla poprzedzającego okresu ubezpieczenia będzie stanowiła kwotę składki za kolejny okres ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia rozpoczyna się począwszy od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu ubezpieczenia na następny – równy poprzedzającemu – okres ubezpieczenia, przy zastosowaniu aktualnego na dzień początku kolejnego okresu ubezpieczenia współczynnika świadczenia z tytułu dożycia, pod warunkiem wyrażenia przez Ubezpieczającego zgody na przedłużanie ochrony ubezpieczeniowej we wniosku, o którym mowa w ust. 2 lub w osobnym oświadczeniu złożonym przez siebie lub w trakcie rozmowy telefonicznej, w której Ubezpieczający wyrazi zgodę na przedłużanie okresu ochrony ubezpieczeniowej na warunkach określonych w niniejszych owu i po zaakceptowaniu współczynnika świadczenia z tytułu dożycia, aktualnego na dzień rozpoczęcia nowej ochrony.

5) Za zgodą Ubezpieczającego i pod warunkiem wyrażenia zgody o której mowa w pkt. 4, ochrona ubezpieczeniowa może się przedłużyć na kolejny okres ubezpieczenia, różny od poprzedzającego, w sytuacji gdy Allianz proponuje Ubezpieczającemu inny, niż poprzedzający okres ubezpieczenia.

- 6) W przypadku przedłużenia ochrony ubezpieczeniowej na kolejny okres, Allianz prześle Ubezpieczającemu potwierdzenie zawarcia umowy ubezpieczenia na kolejny okres, z zachowaniem przepisów ust. 4, wraz z podaniem sumy ubezpieczenia i aktualnego współczynnika świadczenia z tytułu dożycia. Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia zawartej na kolejny okres na zasadach określonych w § 6 ust. 1 i 2.
- 7) Jeżeli umowa została zawarta na kolejny okres ubezpieczenia, Ubezpieczający w każdym czasie może złożyć wniosek o wykup umowy, a wartość wykupu nie będzie wówczas niższa niż suma ubezpieczenia z tytułu dożycia w poprzedzającym okresie ubezpieczenia.
- 8) W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to dwa różne podmioty, postanowień pkt. 1-7 nie stosuje się.

§ 5. Składki

1.

Składka opłacana jest jednorazowo:

- 1) przed rozpoczęciem ochrony ubezpieczeniowej – w przypadku umów ubezpieczenia zawieranych po raz pierwszy, zgodnie z zapisami ust. 2
- 2) w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej – w przypadku umów ubezpieczenia zawieranych na kolejny okres, zgodnie z zapisami ust. 8.

Kwota składki uzgodniona przy zawieraniu umowy przez strony, określona jest w polisie.

2.

Minimalna wysokość składki wynosi 3.000 (słownie: trzy tysiące i 00/100) złotych.

3.

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

§ 6. Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

1.

Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia zawarcia umowy. Za datę odstąpienia od umowy ubezpieczenia przyjmuje się dzień wypłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Dyrekcji Generalnej Allianz.

2.

W razie skorzystania z powyższego prawa Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie 5 dni roboczych od daty odstąpienia. Allianz dokonuje zwrotu składki na rachunek bankowy, wskazany przez Ubezpieczającego.

3.

- 1) Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie.
- 2) Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w okresie odpowiedzialności jest jednoznaczne z wnioskiem o wykup polisy.

4.

Odpowiedzialność Allianz względem Ubezpieczonego wygasa:

- 1) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od umowy, na zasadach określonych w ust. 1,
- 2) z dniem wypłynięcia wypowiedzenia umowy określonego w ust. 3 lub wniosku o wykup polisy do Dyrekcji Generalnej Allianz,
- 3) z dniem śmierci Ubezpieczonego,
- 4) z dniem dożycia przez Ubezpieczonego końca okresu odpowiedzialności.

§ 7. Wartość wykupu polisy

1.

- 1) W trakcie trwania okresu odpowiedzialności Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy.
- 2) Wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz wartości wykupu.
- 3) Wartość wykupu równa jest wpłaconej składce.

2.

- 1) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz wartości wykupu są:
 - a) wniosek o wykup,
 - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Allianz lub notariusza.
- 2) Allianz wypłaci wartość wykupu w terminie 5 dni roboczych od dnia wpływu dokumentów wskazanych w pkt. 1 do Dyrekcji Generalnej Allianz.

§ 8. Wypłata świadczenia z tytułu dożycia końca okresu odpowiedzialności

1.

W razie dożycia przez Ubezpieczonego dnia końca okresu ubezpieczenia, Allianz wypłaci Ubezpieczonemu sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia.

2.

- 1) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz należnego świadczenia są:
 - a) wniosek o wypłatę świadczenia,
 - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczonego, potwierdzona za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Allianz lub notariusza.
- 2) Allianz wypłaci należne świadczenie w terminie 5 dni roboczych od dnia wpływu dokumentów wskazanych w pkt. 1 do Dyrekcji Generalnej Allianz.

§ 9. Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności

1.

W razie śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w czasie trwania odpowiedzialności Allianz wypłaci Uposażonemu lub osobie uprawnionej świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci.

2.

- 1) W razie śmierci Ubezpieczonego Uposażony zobowiązany jest do bezwzględnego, 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 rozpatrzenia zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym jest dołączenie do zawiadomienia odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego lub jego kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Allianz lub notariusza.
- 4) Po otrzymaniu pisemnego zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego Allianz w terminie 7 dni, pisemnie lub drogą elektroniczną, (o ile wyraził zgodę na tą formę komunikacji) informuje o tym 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.
- 6) Uposażony, który umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, traci prawo do świadczenia.

3.

- 1) Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
- 2) W razie śmierci Uposażonego lub utraty przez niego prawa do świadczenia 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 dyspozycji Ubezpieczonego.
- 3) Jeżeli suma procentowego udziału Uposażonych w świadczeniu, wskazana przez Ubezpieczonego nie jest równa 100, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie świadczenia na wypadek śmierci są równe.
- 4) Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub w chwili śmierci Ubezpieczonego brak jest Uposażonych 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 lub współmałżonka,
 - d) w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego, jeśli brak rodziców lub dzieci lub współmałżonka,
 - e) innym spadkobiercom ustawowym Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.

4.

- 1) Allianz wypłaca świadczenie niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 30 dni licząc od daty zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
- 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 przedstawienie następujących dokumentów:
- wniosku o wypłatę świadczenia,
 - odpisu aktu zgonu lub jego kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Allianz lub notariusza,
 - zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu,
 - dokumentu stwierdzającego tożsamość uprawnionego do otrzymania świadczenia lub jego kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Allianz lub notariusza.
- 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.

§ 10.

Zmiany w umowie ubezpieczenia

1.

Ubezpieczający jest zobowiązany powiadamiać Allianz o zmianach danych osobowych zawartych w polisie, w tym adresu zamieszkania, w terminie 14 dni od dnia zajścia tych zmian. W razie niedopełnienia obowiązku określonego powyżej wszelkie oświadczenia i zawiadomienia Allianz wysłane pod ostatnio wskazany mu adres uważa się za wysłane prawidłowo.

2.

Wszelkie świadczenia pieniężne związane z umową ubezpieczenia Allianz spełnia na własny koszt, jednorazowo, przelewem na rachunek bankowy wskazany przez uprawnioną osobę lub w inny sposób uzgodniony z osobą uprawnioną do otrzymania świadczenia.

§ 11.

Rozpatrywanie skarg i roszczeń

Skargi lub zażalenia, związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający, Uposażony lub uprawniony z tytułu umowy ubezpieczenia może zgłaszać pisemnie do Dyrekcji Generalnej Allianz. Skargi lub zażalenia mogą być także wnoszone do Rzecznika Ubezpieczonych.

§ 12.

Postanowienia końcowe

1.

W sprawach nieuregulowanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.

2.

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

3.

Niniejsze warunki zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 41/2009 z dnia 7 maja 2009 roku i mają zastosowanie do umów zawartych od dnia 11 maja 2009 r.



Paweł Dangel
Prezes Zarządu



Michael Müller
Wiceprezes Zarządu



Stanisław Borkowski
Członek Zarządu



Piotr Dzikiewicz
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Nowak
Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek
Członek Zarządu