

## Ogólne warunki ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Profit PLUS

### § 1

#### Postanowienia ogólne

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

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

### § 2

#### Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

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

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

### § 3

#### Definicje

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

- 1) **Allianz** – TU Allianz Życie Polska S.A.- ubezpieczyciel podlegający nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- 2) **Alokacja składki** – procentowy podział składki podstawowej lub odpowiednio składki doraźnej pomiędzy wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, w celu nabycia jednostek uczestnictwa tych funduszy.
- 3) **Cena jednostki uczestnictwa** - wartość jednostki, według której Allianz przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa oraz umarza jednostki uczestnictwa zewidencjonowane na rachunkach.
- 4) **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.
- 5) **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.
- 6) **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.
- 7) **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.
- 8) **Dzień roboczy** - każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

- 9) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w polisie, w którym Allianz rozpoczyna świadczyć ochronę ubezpieczeniową.
- 10) **Fundusz (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy)** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia. Rodzajem ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych są portfele modelowe, o ile w chwili zawierania umowy ubezpieczenia są one dostępne w ofercie Allianz.
- 11) **Jednostki uczestnictwa (jednostki)** – części o równej wartości, na które jest podzielony fundusz.
- 12) **Miesiąc polisowy** – okres przypadający pomiędzy dniami każdego miesiąca odpowiadającymi dniowi rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej; pierwszy miesiąc polisowy rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony, każdy kolejny miesiąc polisowy rozpoczyna się w dniu odpowiadającym dniowi rozpoczęcia ochrony przypadającym w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym, a gdyby takiego dnia nie było - w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.
- 13) **Polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo najistotniejsze warunki, na jakich została ona zawarta.
- 14) **Rachunek (rachunek jednostek)** – odpowiednio rachunek podstawowy lub rachunek swobodnego dostępu, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących z wpłaconych składek.
- 15) **Rachunek podstawowy** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składki podstawowej wpłaconej w złotych.
- 16) **Rachunek swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek doraźnych wpłaconych w złotych.
- 17) **Regulamin** – Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Profit PLUS stanowiący Załącznik nr 2 do o.w.u., wskazujący zasady funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych-.
- 18) **Rocznica polisy** – każda rocznica daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, a jeżeli nie ma takiego dnia w danym roku – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym przypada data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- 19) **Rok polisowy** – 12 miesięcy od daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz od każdej rocznicy polisy.
- 20) **Składka doraźna** – wpłata dobrowolna z tytułu umowy ubezpieczenia, niezależna od składki podstawowej, uiszczana przez Ubezpieczającego w dowolnym czasie trwania umowy po wystawieniu polisy, przeznaczona na nabycie jednostek lokowanych na rachunku swobodnego dostępu.
- 21) **Składka podstawowa** – składka opłacana jednorazowo przy zawarciu umowy ubezpieczenia, której wysokość została określona we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz potwierdzona w polisie.
- 22) **Suma ubezpieczenia** – określona w polisie kwota gwarantowana przez Allianz na wypadek śmierci Ubezpieczonego.
- 23) **Tabela opłat i limitów** - tabela stanowiąca Załącznik nr 1 do o.w.u., wskazująca wysokości opłat występujących w umowie oraz limity poszczególnych wartości określonych w tej tabeli .
- 24) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, która na rachunek Ubezpieczonego, za jego zgodą, zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacenia składki podstawowej.
- 25) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową; w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na własny rachunek Ubezpieczający i Ubezpieczony jest tą samą osobą.
- 26) **Uposażony** – podmiot wyznaczony przez Ubezpieczonego, uprawniony do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci.

- 27) **Uposażony Zastępczy** – podmiot wyznaczony przez Ubezpieczonego uprawniony do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci, jeżeli w chwili zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego wszyscy Uposażeni nie żyją albo nie istnieją, zgodnie z przepisami organizacyjnymi dotyczącymi danego podmiotu lub utracili prawo do świadczenia.
- 28) **Wartość całkowitego wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz w przypadku rezygnacji przez Ubezpieczającego z umowy na zasadach przewidzianych w § 11 o.w.u.
- 29) **Zdarzenie ubezpieczeniowe (zdarzenie)** – zdarzenie objęte ochroną z tytułu umowy ubezpieczenia, polegające na śmierci Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

#### § 4

##### Świadczenie w razie zajścia zdarzenia oraz ograniczenia odpowiedzialności

- 1.
- Z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3, Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości wyższej z dwóch wartości:
- a) wartości jednostek uczestnictwa liczonej jako iloczyn liczby jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu śmierci Ubezpieczonego oraz ceny jednostki wyznaczonej na zasadach określonych w Regulaminie,
  - b) wartości składek wpłaconych przez Ubezpieczającego pomniejszonej o wartość dokonanych częściowych wykupów.

2.

Suma ubezpieczenia jest stała przez cały okres trwania umowy ubezpieczenia. Jej wysokość została wskazana w Tabeli opłat i limitów oraz 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 osobie uprawnionej świadczenie równie wartości jednostek liczonej jako iloczyn liczby jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu śmierci Ubezpieczonego oraz ceny jednostki wyznaczonej na zasadach określonych w Regulaminie.

#### § 5

##### Zawarcie umowy ubezpieczenia

1.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.

2.

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

3.

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

4.

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

5.

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

6.

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

7.

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

8.

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

§ 6

**Składka podstawowa i rachunek podstawowy**

1.

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

2.

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

§ 7

**Składki doraźne i rachunek swobodnego dostępu**

1.

- 1) W każdym czasie, niezależnie od składki podstawowej, Ubezpieczający może dokonywać wpłat składek doraźnych.

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

2.

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

## § 8

### Fundusze

1.

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

2.

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

3.

Każdy fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych jednostkach uczestnictwa.

4.

Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłacanych składek w jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy ponosi Ubezpieczający.

5.

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

## § 9

### Alokacja składki i przeniesienie środków

1.

- 1) Ubezpieczający składa dyspozycję alokacji składki podstawowej oraz dorażnej we wniosku o zawarcie umowy.
- 2) Dyspozycja alokacji składki dla danego rachunku powinna być określona procentowo z dokładnością do 1 i stanowić łącznie 100, z zastrzeżeniem że udział procentowy składki lokowanej w jeden fundusz nie może być mniejszy niż 10.
- 3) W razie braku wskazania lub błędnego wskazania funduszy, w których ma zostać ułokowana składka podstawowa lub składka dorażna Allianz lokuje składki w funduszu z listy Funduszy niebędących Portfelami Modelowymi wskazanymi w Regulaminie, którego polityka inwestycyjna charakteryzuje się najniższym poziomem ryzyka inwestycyjnego. W przypadku, gdy suma procentowych wskazań funduszy nie jest równa 100, Allianz lokuje składki w poszczególne fundusze wskazane przez Ubezpieczającego z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z tego wskazania.
- 4) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następnej składki dorażnej inwestowanej w poszczególne fundusze (tzw. zmiana alokacji składki), z zastrzeżeniem postanowień pkt. 2).
- 5) Zmiana alokacji, o której mowa w pkt. 4) obowiązuje od momentu rejestracji przez Allianz odpowiedniego wniosku. Rejestracja następuje w ciągu:
  - a) 5 dni roboczych od daty wpłynięcia odpowiedniego wniosku do Dyrekcji Generalnej Allianz jeśli wysłany 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.

6) 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 dyspozycji Ubezpieczającego.

2) Przeniesienie środków jest realizowane poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ze wskazanego funduszu, a następnie nabycie jednostek uczestnictwa wybranych funduszy na zasadach określonych w Regulaminie.

3) Przeniesienie środków nie zostanie zrealizowane jeżeli złożona dyspozycja została wypełniona błędnie, co uniemożliwia jej realizację.

4) Za realizację dyspozycji przeniesienia środków Allianz pobiera opłatę transakcyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, na zasadach określonych w § 10 ust. 1 pkt 5).

## § 10

### Oplaty

1.

W czasie trwania umowy ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

1) **opłata wstępna** – opłata w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, określona jako procent składki i pobierana od każdej wpłaconej składki przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa. Opłata wstępna pokrywa koszty Allianz związane z zawarciem umowy.

2) **opłata za ochronę ubezpieczeniową** – kwota pobierana za czas świadczenia przez Allianz ochrony ubezpieczeniowej, liczona jako iloczyn sumy ubezpieczenia i miesięcznej stawki za ryzyko śmierci ustalonej na podstawie aktualnego w danym miesiącu polisowym wieku Ubezpieczonego, przy zastosowaniu Tabeli stawek za ryzyko śmierci znajdującej się w Tabeli opłat i limitów.

Opłata za ochronę ubezpieczeniową pobierana jest pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry, z rachunku podstawowego za dany miesiąc polisowy, proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku, według cen jednostek z dnia pobrania opłaty. W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia na zasadach przewidzianych w niniejszych o.w.u. Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty za ochronę ubezpieczeniową, za okres w którym Allianz jej nie świadczył.

3) **opłata administracyjna** – opłata za administrowanie funduszami, określona jako procent średniego stanu ilości jednostek funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy, pobierana w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów. Średni stan ilości jednostek na danym rachunku liczony jest jako suma ilości jednostek w każdym dniu miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu.

Opłata administracyjna jest pobierana w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego, z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa z funduszu na danym rachunku.

Opłata pobierana jest proporcjonalnie z fundusz, w których jednostki 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 rozwiązania umowy lub dnia rejestracji operacji przeniesienia środków albo częściowego wykupu.

4) **opłata polisowa** – wartość określona kwotowo, wskazana w Tabeli opłat i limitów, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku, według ceny jednostki z dnia pobrania opłaty. Opłata polisowa przeznaczana jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz związanych z obsługą umowy.

5) **opłata transakcyjna** – wartość określona kwotowo i pobierana za realizację dyspozycji przeniesienia środków lub zmiany alokacji składki ponad bezpłatne limity wskazane w Tabeli opłat i limitów.

Opłata transakcyjna za realizację dyspozycji przeniesienia środków pobierana jest kwotowo od wartości umorzonych jednostek funduszu, z którego dokonywane jest przeniesienie środków.

Opłata transakcyjna za zmianę alokacji składki pobierana jest w dniu realizacji dyspozycji poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku, którego zmiana alokacji dotyczy, proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku. Liczba umarzanych jednostek wynika z podzielenia kwoty opłaty przez cenę jednostki z dnia realizacji dyspozycji.

2.

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

## § 11

### Calkowity wykup polisy i częściowy wykup polisy

1.

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

2.

- 1) W czasie trwania umowy Ubezpieczający ma prawo dokonać częściowego wykupu polisy.
- 2) Cząściowy wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na umorzeniu z właściwego rachunku odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszy wskazanych przez Ubezpieczającego w terminach określonych w Regulaminie.
- 3) Wartość częściowego wykupu polisy odpowiada wartości umorzonych jednostek uczestnictwa zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego pomniejszonej o koszt wykupu wskazany w Tabeli opłat i limitów.
- 4) Szacowana kwota częściowego wykupu (liczona jako iloczyn liczby jednostek zgodnych ze wskazaniem Ubezpieczającego i ceny jednostek z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz):
  - a) nie może być niższa niż minimalna kwota częściowego wykupu określona w Tabeli opłat i limitów,
  - b) nie może przekroczyć wartości wykupu w przypadku częściowego wykupu z rachunku podstawowego.
- 5) Wartość rachunku podstawowego po dokonaniu częściowego wykupu z rachunku podstawowego, szacowana na podstawie cen jednostek z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz nie może być niższa niż minimalna wartość rachunku podstawowego określona w Tabeli opłat i limitów.
- 6) Jeżeli we wniosku o częściowy wykup polisy brak wskazania funduszy, z których mają być wycofane środki, Allianz dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków w poszczególnych funduszach.
- 7) W sytuacji gdy nie zostanie spełniony warunek określony w pkt. 5) powyżej, Allianz zastrzega sobie prawo do 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) 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 wysyłany 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/Uposażonych jako osobę/y uprawnioną/c do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci, może też to wskazanie zmienić w każdym czasie trwania umowy.
- 2) Allianz jest związany dokonaną zmianą, począwszy od dnia wplynięcia 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

##### Wyplata świadczenia

###### 1.

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

###### 2.

- 1) Uposażony lub inne osoby do tego uprawnione zobowiązane są wypełnić druk zgłoszenia roszczenia. Za dzień zgłoszenia roszczenia uznaje się datę wpływu pisemnego zgłoszenia roszczenia do Allianz.
- 2) Na podstawie przesłanej dokumentacji Allianz przeprowadzi postępowanie dotyczące ustalenia:
- a) potwierdzenia zaistnienia zdarzenia,
  - b) zasadności zgłoszonych roszczeń,
  - c) wysokości świadczenia,
  - d) osoby lub osób uprawnionych do otrzymania świadczenia,
  - e) sposobu przekazania świadczenia.

###### 3.

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

#### § 14

##### Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

###### 1.

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

###### 2.

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

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

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



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

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

#### § 15

##### Obowiązki informacyjne Allianz

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

2. Nie rzadziej niż raz w roku Allianz informuje pisemnie Ubezpieczającego o aktualnej wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy, w szczególności o wartości całkowitego 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 dwie różne osoby, dla skutecznego zawarcia umowy konieczne jest, aby Ubezpieczający poinformował Ubezpieczonego o treści zawartej na jego rachunek umowy, a Ubezpieczony wyraził zgodę na zawarcie takiej umowy i jej warunki.

- 2) Zmiana umowy na niekorzyść Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego wymaga zgody tego Ubezpieczonego.

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

- 2) W przypadku nieprzekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w pkt. 1, Ubezpieczający ponosi wobec Ubezpieczonego odpowiedzialność na zasadach ogólnych.

#### § 17

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

1. 1) Zmiany umowy oraz oświadczenia związane z jej wykonaniem lub rozwiązaniem wymagają formy pisemnej, z zastrzeżeniem pkt. 2.

- 2) Jeśli Allianz udostępni Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu możliwość komunikacji drogą telefoniczną lub elektroniczną, zmiany umowy lub oświadczenia związane z jej wykonywaniem, wskazane w regulaminie świadczenia usług za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, mogą na wniosek Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego mieć formę inną niż pisemna.

- 2.

Ubezpieczający, Ubezpieczony i Allianz są zobowiązani informować się wzajemnie o każdej zmianie adresu oraz danych osobowych, w terminie 14 dni od dnia zajścia tych zmian.

#### § 18

##### Postanowienia końcowe

1.

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

2.

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

3.

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

4.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu nr 53/2013 z dnia 25 lipca 2013 roku i mają zastosowanie do umów zawartych na podstawie wniosków otrzymanych przez Allianz od dnia 26 lipca 2013 roku.

 Witold Jaworski Prezes Zarządu	 Stanisław Borkowski Wiceprezes Zarządu
 Piotr Dzikiewicz Wiceprezes Zarządu	 Zbigniew Świętek Wiceprezes Zarządu

