

# Ogólne warunki ubezpieczenia Allianz Invest (składka regularna)

## § 1

### Postanowienia ogólne

1.

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 wpłacanej 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 obcej dla Allianz Invest lub Regulamin Portfele Modelowych, 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** – 12 miesięcy od daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz od każdej rocznicy 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 z tytułu umowy ubezpieczenia opłacana cyklicznie, której wysokość i termin wymagalności zostały określone we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz potwierdzone w polisie.
- 25) **Suma ubezpieczenia** – określona w polisie kwota gwarantowana przez Allianz na wypadek śmierci Ubezpieczonego.
- 26) **Tabela opłat i limitów** – tabela stanowiąca integralną część o.w.u., wskazująca 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.
- 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 § 14 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.

- 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:
- sumy ubezpieczenia i
  - wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonych na zasadach określonych w Regulaminie.
- 2) W razie dokonania zgłoszenia roszczenia po upływie 90 dni od dnia wymagalności pierwszej nieopłaconej składki regularnej, a dzień wymagalności tej składki przypadła po upływie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia, wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek liczona jest według ceny sprzedaży jednostek uczestnictwa z ostatniego dnia wskazanego powyżej 90-dniowego terminu.

###### 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:

- samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego w ciągu 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia,
- czynnego udziału Ubezpieczonego w działaniach wojennych lub aktach stanu wojennego, jak również przebywania na terenach objętych stanem wojennym lub działaniami wojennymi,
- czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w ruchach lub zamieszkach,

Allianz wypłaci 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, z zastrzeżeniem § 4 ust 1 pkt 2.

#### § 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 Allianz, 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.

- Allianz, w przypadku przyjęcia oferty Ubezpieczającego zawartej we wniosku o zawarcie umowy, wystawi polisę, która potwierdza objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową.
- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, nie wcześniej niż od dnia następnego po zaplaceniu pierwszej składki podstawowej.
- 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.
- Allianz doręcza Ubezpieczającemu polisę, potwierdzającą zawarcie umowy ubezpieczenia.

###### 5.

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

###### 6.

- 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:
  - niezaakceptowania ryzyka i odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia,
  - zapropinowania Ubezpieczającemu zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odbiegających od treści złożonego przez niego wniosku.
- 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 o zawarcie umowy i Ubezpieczonemu 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.

###### 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 podstawowa 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.

- Składka podstawowa jest płatna regularnie, z góry. Częstotliwość jej opłacania i wysokość są określane przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy. Wysokość składki nie może być niższa niż minimalna wysokość składki podstawowej określona w Tabeli opłat i limitów. Pierwsza składka podstawowa płatna jest przy złożeniu wniosku o zawarcie umowy.
- Kwota składki podstawowej oraz częstotliwość jej opłacania są potwierdzone w polisie. W zależności od wyboru Ubezpieczającego termin wymagalności składki podstawowej może przypadać co rok, co pół roku, co kwartał lub co miesiąc od daty wskazanej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- Datą zapłaty składki podstawowej jest dzień wpływu składki w pełnej wysokości na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.
- Ubezpieczający ma prawo zmienić za zgodą Allianz częstotliwość opłacania składki podstawowej w każdą datę jej wymagalności, przy uwzględnieniu aktualnie obowiązujących składek minimalnych dla wybranej częstotliwości ich opłacania określonej w Tabeli opłat i limitów.
- W razie braku wpłaty pierwszej składki podstawowej ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się. Postanowienie zdania poprzedniego stosuje się odpowiednio do wpłaty pierwszej składki podstawowej w niepełnej wysokości. Po zarejestrowaniu wpłaty pierwszej składki podstawowej w niepełnej wysokości Allianz w ciągu 10 dni roboczych zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę.

###### 2.

- 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, nie wcześniej jednak niż w dniu jej wymagalności.

- 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.

### 3.

- 1) Ubezpieczający ma prawo zmienić wysokość wpłaconej składki podstawowej za zgodą Allianz, składając wniosek o zmianę co najmniej na 30 dni przed dniem, od którego zmiana ma obowiązywać, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 2) i 3).
- 2) Obniżenie składki podstawowej nie jest możliwe przez pierwsze 2 lata trwania umowy. Od 2. do 5. rocznicy polisy obniżenie składki podstawowej jest możliwe, przy czym zaproponowana przez Ubezpieczającego nowa wysokość składki podstawowej nie może być niższa od wysokości składki podstawowej opłacanej w pierwszym roku trwania umowy. Natomiast obniżenie składki podstawowej po 5. rocznicy polisy jest możliwe, przy czym zaproponowana przez Ubezpieczającego nowa wysokość składki podstawowej nie może być niższa od obowiązującej w danym momencie minimalnej składki ustalonej przez Allianz wskazanej w Tabeli opłat i limitów.
- 3) Podwyższenie składki podstawowej jest możliwe począwszy od 1. rocznicy polisy.

## § 7

### Nieopłacenie składki podstawowej oraz zasady przekształcenia w ubezpieczenie bezskładkowe

#### 1.

Ubezpieczającemu, począwszy od terminu wymagalności drugiej należnej składki podstawowej, przysługuje prawo do 30-dniowej prolongaty terminu płatności składki podstawowej, licząc od dnia jej wymagalności (zwanej dalej: „okresem prolongaty”). W okresie prolongaty Ubezpieczonemu przysługuje prawo do ochrony ubezpieczeniowej, która wygasa wraz z upływem okresu prolongaty.

#### 2.

W okresie prolongaty Allianz poinformuje Ubezpieczającego o niezapłaceniu składki podstawowej, jednocześnie wzywając go do zapłacenia składki podstawowej we wskazanym w wezwaniu terminie.

#### 3.

- 1) Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci składki podstawowej w terminie 90 dni od dnia jej wymagalności, pomimo skierowania przez Allianz wezwania do jej zapłaty oraz:
  - a) umowa nie zostanie wznowiona na zasadach określonych w § 18 ust. 5,
  - b) umowa nie zostanie przekształcona w ubezpieczenie bezskładkowe zgodnie z ust. 6,
  - c) Ubezpieczający nie dokona czasowego zawieszenia opłacania składek zgodnie z § 10,
 Allianz uznaje, że umowa została wypowiedziana przez Ubezpieczającego i rozwiązuje się ostatniego dnia wskazanego powyżej 90-dniowego terminu, przy czym ochrona ubezpieczeniowa wygasa z ostatnim dniem okresu prolongaty.
- 2) Rozwiązanie umowy zgodnie z zapisami powyżej będzie traktowane jako złożenie wniosku o całkowity wykup. W takiej sytuacji Allianz wypłaci Ubezpieczającemu wartość całkowitego wykupu, przy czym jednostki uczestnictwa są umarzane na zasadach określonych w Regulaminie.

#### 4.

Jeżeli Ubezpieczający zaprzestaje opłacania składek podstawowych, a były wpłacane składki doraźne, Allianz wypłaci Ubezpieczającemu, obok wartości całkowitego wykupu z rachunku podstawowego, wartość rachunku swobodnego dostępu, przy czym jednostki uczestnictwa są umarzane na zasadach określonych w Regulaminie, z zastrzeżeniem ust. 6.

#### 5.

Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci składki podstawowej w wymaganym terminie, a umowa trwa nie krócej niż 2 lata i zostały opłacone pełne 2 składki roczne, ma on prawo w okresie prolongaty złożyć Allianz wniosek o czasowe zawieszenie opłacania składek w myśl § 10 lub wniosek o przekształcenie umowy ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe.

#### 6.

Począwszy od 2 rocznicy polisy, pod warunkiem, że zostały opłacone pełne 2 składki roczne, jeżeli w okresie prolongaty nie zostanie złożony wniosek o całkowity wykup polisy lub czasowe zawieszenie opłacania składek w myśl § 10 i w terminie 90 dni od daty wymagalności składki podstawowej Ubezpieczający jej nie opłaci, pomimo skierowania przez Allianz wezwania do jej zapłaty,

umowa ubezpieczenia przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe z dniem wymagalności pierwszej nieopłaconej składki podstawowej.

### 7.

W ramach ubezpieczenia bezskładkowego:

- a) Ubezpieczający jest zwolniony z obowiązku opłacania kolejnych składek podstawowych,
- b) Allianz pobiera opłaty określone w § 13 o.w.u.,
- c) Ubezpieczający ma prawo do całkowitego lub częściowego wykupu polisy, zmiany alokacji składki doraźnej, przenoszenia środków,
- d) umowa rozwiązuje się z dniem, w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 13 o.w.u.

### 8.

Przekształcenie umowy ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe jest ostateczne, co oznacza iż Ubezpieczający nie ma możliwości wznowienia umowy ubezpieczenia i wpłacania składek podstawowych.

### 9.

Allianz nie ma obowiązku wysyłania Ubezpieczającemu wezwań do opłacania składek za wyjątkiem sytuacji, o której mowa w ust. 2.

### 10.

Jeżeli w okresie prolongaty Allianz będzie udzielał ochrony ubezpieczeniowej, a składka z tego tytułu nie zostanie opłacona, Allianz ma prawo pomniejszyć wartość całkowitego wykupu o kwotę kosztów ochrony ubezpieczeniowej za okres prolongaty.

## § 8

### 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 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 przeznacza na nabycie jednostek uczestnictwa kwotę 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.

## § 9

### Indeksacja składki podstawowej

#### 1.

Składka podstawowa wpłacana przez Ubezpieczającego może podlegać indeksacji w rocznicę polisy.

#### 2.

Przed rocznicą polisy Allianz może określić wskaźniki indeksacyjne i na ich podstawie zaproponować Ubezpieczającemu nową wysokość składki podstawowej.

### 3.

Jako najniższy wskaźnik indeksacji przyjmuje się średnią arytmetyczną obliczoną na podstawie dwunastu wskaźników inflacji rocznej publikowanych przez GUS za miesiące od października poprzedniego roku do września danego roku włącznie, jednak nie mniej niż 3%. Ustalony wskaźnik będzie stosowany do indeksacji składki z umów ubezpieczenia, których rocznica polisy przypada w okresie pomiędzy dniem 1 stycznia a 31 grudnia następnego roku.

### 4.

- 1) Ubezpieczający ma prawo do przyjęcia lub odmowy indeksacji albo wskazania własnej propozycji nowej wysokości składki podstawowej.
- 2) Odmowa indeksacji składki wymaga złożenia oświadczenia. Niewpłynięcie oświadczenia Ubezpieczającego i Ubezpieczonego (jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym) co do propozycji Allianz w terminie 14 dni od otrzymania propozycji indeksacji jest traktowane jako przyjęcie proponowanej przez Allianz indeksacji składki, z zastrzeżeniem postanowień ust 5.
- 3) Składka zaproponowana przez Ubezpieczającego nie może być niższa od składki regularnej z pierwszego roku trwania umowy.

### 5.

Jeżeli Allianz zaproponował kilka wskaźników indeksacyjnych, w razie niewpłynięcia oświadczenia Ubezpieczającego ani Ubezpieczonego co do indeksacji, składka podstawowa zostanie zindeksowana zgodnie z najniższym zaproponowanym wskaźnikiem. Przyjęcie propozycji Allianz zgodnie z wyższym wskaźnikiem indeksacji odbywa się poprzez wpłatę składki podstawowej w odpowiednio zindeksowanej wysokości.

### 6.

Odmowa indeksacji składki podstawowej przez 3 kolejne rocznice polisy powoduje utratę prawa do otrzymywania propozycji indeksacji składki podstawowej w kolejnych latach okresu ubezpieczenia.

### 7.

W każdym momencie trwania umowy Ubezpieczający może również:

- 1) złożyć oświadczenie o rezygnacji z otrzymywania propozycji indeksacji składki podstawowej.
- 2) złożyć wniosek o przywrócenie otrzymywania propozycji indeksacji składki podstawowej.

## § 10

Czasowe zawieszenie opłacania składki podstawowej

### 1.

Ubezpieczający ma prawo, za zgodą Allianz, do czasowego zawieszenia opłacania składek podstawowych, jeśli opłacone zostały pełne składki podstawowe za 2 lata trwania umowy i w ciągu ostatnich 2 lat nie został dokonany częściowy wykup polisy z rachunku podstawowego.

### 2.

W okresie czasowego zawieszenia opłacania składek podstawowych Ubezpieczający zwolniony jest z obowiązku opłacania składek podstawowych.

### 3.

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

### 4.

Płatność składek podstawowych może być czasowo zawieszona na okres wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o zawieszenie, nie dłuższy jednak niż 12 miesięcy i nie częściej niż raz na 4 lata

### 5.

W okresie czasowego zawieszenia opłacania składek podstawowych warunki ochrony nie ulegają zmianie, a Allianz pobiera opłaty, o których mowa w § 13.

## § 11

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 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 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.
- 7) Za realizację dyspozycji zmiany alokacji składki Allianz pobiera opłatę transakcyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, na zasadach określonych w § 13 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 § 13 ust. 1 pkt 5).

## § 12

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 wpłaconych składek w jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy ponosi Ubezpieczający.

## § 13

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, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa 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 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 umarżanych jednostek wynika z podzielenia kwoty opłaty przez cenę sprzedaży jednostki z dnia realizacji dyspozycji.

## § 14

### Całkowity wykup polisy i częściowy wykup polisy

#### 1.

- 1) W czasie trwania umowy 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 zewidencjonowanych 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, 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, zgodne z warunkami umowy.

#### 2.

- 1) W czasie trwania umowy Ubezpieczający ma prawo do 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) Ubezpieczający ma prawo dokonać częściowego wykupu polisy:
  - a) z rachunku podstawowego nie wcześniej niż od 5. rocznicy polisy, nie częściej jednak niż raz na 4 lata, pod warunkiem że w ciągu

ostatnich 2 lat nie nastąpiło czasowe zawieszenie opłacania składki podstawowej. Kwota częściowego wykupu nie może przekroczyć 50% wartości jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym w dniu rejestracji wniosku o częściowy wykup w systemie obsługi polis Allianz,

- b) z rachunku swobodnego dostępu i rachunku walutowego swobodnego dostępu od dnia wystawienia polisy.
- 4) 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.
  - 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 lub.
- 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.

## § 15

### 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, poczyniwszy od dnia wypięcia 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 wyznaczone 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 pozostałi 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.

## § 16

### 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 wpłynięcia 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) odpisu 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 osobie uprawnionej 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.

## § 17

### 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 § 13
- b) i 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 § 14 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 § 13.

#### 5.

Poza sytuacjami wskazanymi w ust. 4 umowa ulega również rozwiązaniu, zgodnie z § 7 ust. 3, wskutek nieopłacenia składki w terminie 90 dni od daty jej wymagalności mimo uprzedniego wezwania przez Allianz do zapłaty składki, o ile ubezpieczenie nie przekształci się w ubezpieczenie bezskładkowe lub nie zostanie czasowo zawieszono opłacanie składki podstawowej. Rozwiązanie umowy następuje z ostatnim dniem wskazanego wyżej 90-dniowego terminu, przy czym ochrona wygasa z ostatnim dniem okresu prolongaty.

## § 18

### Wznowienie umowy ubezpieczenia

#### 1.

Jeżeli w ciągu 2 pierwszych lat umowa uległa rozwiązaniu z powodu zaprzestania opłacania składek podstawowych, może ona zostać wznowiona, na zasadach określonych w ust. 2 poniżej, o ile od daty wymagalności pierwszej nieopłaconej składki podstawowej nie minęło więcej niż 2 lata oraz z zastrzeżeniem postanowień ust. 5.

#### 2.

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

- a) nie doszło do wcześniejszego całkowitego wykupu polisy, na wniosek Ubezpieczającego,
- b) Ubezpieczający opłacił kwotę równą wysokości wszystkich zaległych składek podstawowych oraz opłatę wznowieniową w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 2,
- c) Ubezpieczający zwrócił kwotę otrzymaną z tytułu rozwiązania umowy.

#### 3.

- 1) Wartość środków pochodzących z umorzenia jednostek z tytułu całkowitego wykupu polisy jest określana według cen sprzedaży jednostek nie później niż 5 dnia wyceny licząc od dnia zarejestrowania wznowienia umowy w systemie obsługi polis Allianz.

Za zaległe składki podstawowe są nabywane jednostki według ceny zakupu jednostek nie później niż 5 dnia wyceny licząc od dnia zarejestrowania wznowienia umowy ubezpieczenia w systemie obsługi polis Allianz.

Rejestracja następuje w ciągu 10 dni roboczych od podjęcia przez Allianz decyzji o wznowieniu umowy i spełnieniu wymogów wymienionych w ust. 2.

- 2) Po wznowieniu umowy Allianz naliczy i pobierze wszystkie opłaty, o których mowa w § 13, należne za miesiące, w których składka podstawowa nie była wpłacana z wyłączeniem opłat za ochronę ubezpieczeniową za okres w którym Allianz jej nie świadczył. Wznowienie umowy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, odbywa się po spełnieniu warunków wymienionych w ust. 2.

#### 4.

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

#### 5.

Allianz może wznowić ochronę ubezpieczeniową bez składania przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego pisemnego wniosku w wypadku wpłynięcia wszystkich zaległych składek podstawowych na konto Allianz w terminie 90 dni od daty wymagalności pierwszej nieopłaconej składki podstawowej. Wznowienie ochrony ubezpieczeniowej powodujące zachowanie jej

ciągłości następuje w dniu wpłynięcia na konto Allianz wszystkich zaległych składek podstawowych. Składki podstawowe, które wpłynęły po okresie prolongaty zostaną zaliczone na poczet składek najdawniej wymagalnych.

#### § 19

##### 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.

#### § 20

##### 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 § 19 ust. 1 i 2, niezwłocznie po ich otrzymaniu, w sposób zapewniający ich skuteczne doręczenie. W przypadku informacji, o których mowa w § 19 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.

#### § 21

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

1.

Wszelkie zmiany w umowie, których tryb wprowadzania nie został szczegółowo określony w o.w.u. oraz oświadczenia związane z jej wykonaniem lub rozwiązaniem, 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/oświadczenia 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 informacji o udostępnieniu takiej usługi. Warunkiem koniecznym do zawarcia umowy ubezpieczenia 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.

#### § 22

##### 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 Generalna 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 wnoszone 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 110/2012 z dnia 22 listopada 2012 roku i mają zastosowanie do umów zawartych od dnia 10 grudnia 2012 roku.

Paweł Dangel  
Prezes Zarządu

Michael Müller  
Wiceprezes Zarządu

Piotr Dzikiewicz  
Wiceprezes Zarządu

Stanisław Borkowski  
Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Świątek  
Wiceprezes Zarządu

Dariusz Karłowicz  
Członek Zarządu

# Tabela opłat i limitów

## Allianz Invest

1	Suma ubezpieczenia	1000 zł
2	Minimalna wysokość składki podstawowej: – miesięcznej – kwartalnej – półrocznej – rocznej	200 zł 600 zł 1200 zł 2400 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	5000 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 (osobno dla rachunku podstawowego i rachunku swobodnego dostępu) – za przeniesienie środków  – 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
8	Opłata wznowieniowa	40 zł

1	Wartość całkowitego wykupu polisy w poszczególnych latach trwania umowy: – dla rachunku podstawowego	1. rok – 20 % 2. rok – 30 % 3. rok – 40 % 4. rok – 50 % 5. rok – 60 % 6. rok – 70 % 7. rok – 80 % 8. rok – 90 % 9. rok i lata następne – 100%
	– dla rachunku swobodnego dostępu	100%
2	Wartość częściowego wykupu polisy w poszczególnych latach trwania umowy: – dla rachunku podstawowego (możliwy od 5. rocznicy polisy)	100%
	– dla rachunku swobodnego dostępu	100%



# Tabela stawek

Miesięczna stawka za ryzyko śmierci

WIEK	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci
0	0,000420
1	0,000028
2	0,000019
3	0,000013
4	0,000010
5	0,000009
6	0,000009
7	0,000009
8	0,000010
9	0,000010
10	0,000010
11	0,000010
12	0,000012
13	0,000014
14	0,000017
15	0,000024
16	0,000031
17	0,000040
18	0,000048
19	0,000054
20	0,000059
21	0,000061
22	0,000061
23	0,000061
24	0,000060
25	0,000060
26	0,000062
27	0,000064
28	0,000067
29	0,000071
30	0,000075
31	0,000081
32	0,000087
33	0,000095
34	0,000104
35	0,000114
36	0,000126
37	0,000139
38	0,000153
39	0,000169
40	0,000187
41	0,000207
42	0,000229
43	0,000254
44	0,000282
45	0,000313
46	0,000347
47	0,000385
48	0,000427
49	0,000473
50	0,000521

WIEK	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci
51	0,000574
52	0,000629
53	0,000688
54	0,000750
55	0,000814
56	0,000883
57	0,000954
58	0,001029
59	0,001108
60	0,001191
61	0,001279
62	0,001372
63	0,001470
64	0,001575
65	0,001688
66	0,001810
67	0,001941
68	0,002085
69	0,002244
70	0,002420
71	0,002618
72	0,002840
73	0,003091
74	0,003376
75	0,003699
76	0,004064
77	0,004475
78	0,004935
79	0,005446
80	0,006011
81	0,006632
82	0,007310
83	0,008049
84	0,008849
85	0,009718
86	0,010659
87	0,011676
88	0,012778
89	0,013973
90	0,015261
91	0,016667
92	0,018181
93	0,019808
94	0,021553
95	0,023423
96	0,025422
97	0,027557
98	0,029832
99	0,032255
100	0,034829
101	1,000000