

Infolinia: 0 801 10 20 30
www.allianz.pl

TU Allianz Życie Polska S.A.



Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0000021971, NIP 527-17-54-073, REGON 012634451, wysokość kapitału zakładowego: 114 630 000 złotych (wpłacony w całości).

Ubezpieczenia na życie

Indywidualne ubezpieczenie na życie z rentą

Allianz – ubezpieczenia od A do Z.

Allianz 

Spis treści

§1.	Postanowienia ogólne	1
§2.	Definicje	1
§3.	Przedmiot i zakres ubezpieczenia	2
§4.	Zawarcie umowy ubezpieczenia	2
§5.	Składki	2
§6.	Indeksacja	3
§7.	Rozwiązanie umowy ubezpieczenia	3
§8.	Wartość wykupu polisy w okresie składkowym	4
§9.	Wartość wykupu polisy w okresie odroczenia	5
§10.	Fundusze i rachunek jednostek	5
§11.	Czasowe zawieszenie opłacania składek	6
§12.	Naliczenie świadczenia rentowego	6
§13.	Udział w zyskach za okres odroczenia	7
§14.	Udział w zyskach w okresie rentowym	7
§15.	Wypłata świadczenia rentowego	7
§16.	Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego	8
§17.	Wznowienie umowy ubezpieczenia	9
§18.	Zmiany w umowie ubezpieczenia	9
§19.	Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego	9
§20.	Obowiązki Allianz	9
§21.	Postanowienia końcowe	10
	Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z rentą	10
	Tabela opłat	11
	Tabela limitów	11

Indywidualne ubezpieczenie na życie z rentą

§ 1.

Postanowienia ogólne

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

§ 2.

Definicje

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

- 1) **Akt przemocy** – skierowanie czynności fizycznej bezpośrednio przeciwko osobie, co zniewała ją do poddania się woli używającego przemocy i określonego zachowania się, przez co swoboda woli tej osoby zostaje ograniczona.
- 2) **Allianz** – TU Allianz Życie Polska S.A.
- 3) **Cena jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa, według której Allianz przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa.
- 4) **Dodatkowe świadczenie rentowe** – świadczenie wypłacane razem ze świadczeniem rentowym na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
- 5) **Dyrekcja Generalna Allianz** – podstawowa jednostka organizacyjna Allianz powołana do inicjowania, organizowania i nadzorowania realizacji zadań Allianz. Adresem Dyrekcji Generalnej jest adres siedziby Allianz wskazany w polisie.
- 6) **Działania wojenne** – ruchy wojsk, walki zbrojne (zarówno lądowe, morskie, jak i powietrzne) toczące się na terytorium, na którym trwa zorganizowana walka między państwami, narodami lub grupami społecznymi, religijnymi itp., prowadzona dla osiągnięcia oznaczonych celów.
- 7) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień następujący po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia, wskazany w polisie.
- 8) **Fundusz (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy)** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia.
- 9) **Gwarantowany okres wypłat** – wskazany w umowie ubezpieczenia okres wypłacania świadczeń rentowych, niezależnie od tego, czy Ubezpieczony pozostaje przy życiu.
- 10) **Jednostki uczestnictwa** – części o równej wartości, na które jest podzielony fundusz.
- 11) **Kapitał początkowy** – kapitał stanowiący podstawę do obliczenia wartości świadczenia rentowego w momencie rozpoczęcia okresu odroczenia lub okresu rentowego, jeśli nie był poprzedzony okresem odroczenia.
- 12) **Miesiąc polisowy** – miesięczny okres ubezpieczenia przypadający pomiędzy datami wymagalności poszczególnych składek. W przypadku składek płatnych za okresy dłuższe niż miesiąc, przypadający pomiędzy ich wymagalnością okres ubezpieczenia dzieli się na tyle miesięcy polisowych, ile miesięcy dzieli daty wymagalności kolejnych składek.
- 13) **Okres odroczenia** – okres w umowie ubezpieczenia, w którym Allianz gromadzi kapitał na określone w umowie ubezpieczenia świadczenie rentowe – trwa do ostatniego dnia roku polisowego poprzedzającego rok polisowy, w którym rozpoczyna się wypłata świadczenia rentowego.
- 14) **Okres rentowy** – okres wypłaty renty dożywotniej lub dożywotniej z okresem gwarantowanym lub renty okresowej ograniczony dniem wskazanym w umowie ubezpieczenia i dniem rozwiązania umowy.
- 15) **Okres składkowy** – okres w czasie trwania umowy ubezpieczenia, w którym wpłacane należne składki inwestowane są w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe. Okres składkowy kończy się wraz z rozpoczęciem okresu odroczenia lub okresu rentowego.
- 16) **Oплата manipulacyjna** – opłata w wysokości wskazanej w załączniku do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, potrącana z każdej składki wpłacanej przez Ubezpieczającego.
- 17) **Oплата odnowieniowa** – opłata pobierana w okresie składkowym w wysokości wskazanej w polisie wyrażona jako procent składki regularnej należnej za jeden rok ubezpieczenia, potrącana miesięcznie z rachunków jednostek, począwszy od drugiego roku trwania umowy ubezpieczenia. Opłata pobierana w okresie odroczenia z każdej wpłaconej składki regularnej należnej w okresie odroczenia wyrażona jako procent należnej składki regularnej.
- 18) **Oплата pierwszoroczna** – opłata pobierana w okresie składkowym w wysokości wskazanej w polisie, wyrażona jako procent składki regularnej należnej za jeden rok ubezpieczenia lub procent składki jednorazowej, potrącana miesięcznie z rachunków jednostek w pierwszym roku trwania umowy ubezpieczenia.
- 19) **Oплата wznowieniowa** – opłata w wysokości wskazanej w załączniku do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, uiszczana przez Ubezpieczającego w razie wznowienia umowy ubezpieczenia.
- 20) **Oплата za ochronę ubezpieczeniową** – opłata pobierana w okresie składkowym za bieżącą ochronę ubezpieczeniową, potrącana miesięcznie z rachunków jednostek.
- 21) **o. w. u.** – niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia.
- 22) **Polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowe warunki, na jakich została ona zawarta.
- 23) **Rachunek jednostek** – rachunek, na którym są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa, na zasadach określonych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia.
- 24) **Renta dożywotnia** – świadczenie rentowe wypłacane od dnia wskazanego w umowie ubezpieczenia do dnia śmierci Ubezpieczonego, nie dłużej jednak niż do dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.
- 25) **Renta okresowa** – świadczenie rentowe wypłacane od dnia wskazanego w umowie ubezpieczenia do dnia wygaśnięcia odpowiedzialności Allianz, nie dłużej jednak niż do dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.
- 26) **Rezerwa matematyczna** – kwota pieniężna gromadzona przez Allianz w trakcie trwania umowy ubezpieczenia poprzez odkładanie części składek regularnych lub jednorazowych na pokrycie przyszłych zobowiązań wynikających z umowy ubezpieczenia.
- 27) **Rocznica polisy** – każda rocznica daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- 28) **Rok polisowy** – pierwsze 12 miesięcy od daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz każde kolejne okresy ubezpieczenia między rocznicami polisy.
- 29) **Składka doraźna** – wpłata niezwiązana ze składką regularną lub jednorazową, uiszczana przez Ubezpieczającego po wystawieniu polisy, w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia.
- 30) **Składka jednorazowa** – składka z tytułu umowy ubezpieczenia opłacana jednorazowo przy zawarciu umowy ubezpieczenia, której wysokość została określona w polisie.
- 31) **Składka regularna** – składka z tytułu umowy ubezpieczenia, której wysokość i termin wymagalności zostały określone w polisie.
- 32) **Stopa zysku** – wskaźnik zysku wypracowanego w okresie ostatnich 12 miesięcy od zainwestowanych rezerw matematycznych.
- 33) **Suma ubezpieczenia** – określona w polisie minimalna kwota gwarantowana przez Allianz na wypadek śmierci Ubezpieczonego w okresie składkowym. Suma ubezpieczenia ustalana jest na cały okres składkowy i wynosi 1000 zł.
- 34) **Świadczenie rentowe** – kwota wypłacana okresowo przez Allianz zgodnie z umową ubezpieczenia.
- 35) **Techniczna stopa procentowa** – zakładana przez Allianz teoretyczna stopa zysku z inwestowania rezerwy matematycznej w trakcie okresu odroczenia i okresu rentowego umowy ubezpieczenia. Wysokość stopy technicznej procentowej określona jest przez Allianz wraz z rozpoczęciem okresu rentowego lub okresu odroczenia – jeśli poprzedza on okres rentowy umowy ubezpieczenia.
- 36) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która na rachunek Ubezpieczonego zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składek.
- 37) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia.

- 38) **Umowa ubezpieczenia** – umowa zawierana pomiędzy Allianz a Ubezpieczającym na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.
- 39) **Uposażony** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia w razie śmierci Ubezpieczonego.
- 40) **Uposażony Zastępczy** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej wyznaczona przez Ubezpieczonego do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego, jeżeli wszyscy Uposażeni nie żyją albo nie istnieją zgodnie z przepisami organizacyjnymi dotyczącymi danego podmiotu, albo gdy umyślnie przyczynili się do śmierci Ubezpieczonego.
- 41) **Wartość wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz Ubezpieczającemu w sytuacjach i na zasadach przewidzianych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia.
- 42) **Zaakceptowanie ryzyka** – podjęcie przez Allianz decyzji o warunkach, na jakich przyjmie ono odpowiedzialność z tytułu umowy ubezpieczenia, dokonane na podstawie złożonego wniosku o ubezpieczenie wraz z innymi wymaganymi dokumentami.

§ 3.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1.

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

2.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:

- samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego w ciągu dwóch lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia;
- działań wojennych, stanu wojennego;
- czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, rozruchach i zamieszkach;

Allianz wypłaci Uposażonemu świadczenie równe wartości wykupu.

3.

Odpowiedzialność Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia z wypłatą świadczenia rentowego polega na:

- wypłacie świadczenia należnego na wypadek śmierci Ubezpieczonego – stosownie do postanowień niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia;
- wypłacie Ubezpieczonemu renty w okresie wskazanym w umowie ubezpieczenia, nie dłużej jednak niż do dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia;

§ 4.

Zawarcie umowy ubezpieczenia

1.

Umowa ubezpieczenia może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej nie ma ukończonych 71 lat, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2.

2.

- W razie zawierania umowy na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej ma ukończone 61 lat, umowa ubezpieczenia może być zawarta pod warunkiem, że składka będzie opłacona jednorazowo.
- W razie zawierania umowy na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej nie ma ukończonych 18 lat, Ubezpieczony może być jednocześnie Ubezpieczającym, pod warunkiem że przedstawiciel ustawowy Ubezpieczonego wyrazi na to pisemną zgodę o treści zaproponowanej przez Allianz.
- W przypadku składki jednorazowej umowa ubezpieczenia może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej ma ukończone 18 lat.

3.

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

4.

Umowa jest zawarta z dniem podpisania przez Ubezpieczającego, Ubezpieczonego oraz przedstawiciela Allianz kompletnego, poprawnie wypełnionego wniosku, pod warunkiem opłacenia pierwszej składki.

5.

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.

6.

Na podstawie uzyskanych przez Allianz informacji zawartych we wniosku oraz na podstawie dołączonych do niego dokumentów Allianz może odmówić zawarcia umowy ubezpieczenia bądź zaproponować Ubezpieczającemu zawarcie 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 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 ubezpieczenia odbiegające od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku, oraz wyznaczy Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu siedmiodniowy termin do wniesienia sprzeciwu. W razie wniesienia sprzeciwu umowę uważa się za niezawartą. W przypadku zmian odbiegających od treści ogólnych warunków ubezpieczenia Allianz przedstawi pisemnie różnicę między umową a ogólnymi warunkami ubezpieczenia przed doręceniem polisy.

7.

Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia.

8.

Umowa ubezpieczenia nie dochodzi do skutku, jeżeli pierwsza składka nie zostanie wpłacona do chwili śmierci Ubezpieczonego.

9.

Jeżeli w okresie od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia do dnia wystawienia polisy Allianz zaproponuje nowe, zmienione warunki ubezpieczenia, a Ubezpieczający i Ubezpieczony ich nie zaakceptują, Allianz zwróci Ubezpieczającemu całą wpłaconą składkę.

10.

Allianz potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia poprzez doręczenie Ubezpieczającemu polisy.

11.

W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego niepoprawnie wypełnionego wniosku, o którym mowa w ust. 3., i nieuzupełnieniu go w terminie i w sposób wskazany przez Allianz w pisemnym wezwaniu, umowa ubezpieczenia wygasa. W takiej sytuacji Allianz jest zobowiązany zwrócić wpłaconą składkę Ubezpieczającemu w terminie do 30 dni od dnia wygaśnięcia umowy.

§ 5.

Składki

1.

- Składka opłacana jest regularnie lub jednorazowo. Obowiązek opłacania składek ubezpieczeniowych spoczywa na Ubezpieczającym. Allianz nie ma obowiązku wysyłania Ubezpieczającemu wezwań do ich opłacania. Wysyłanie takich wezwań nie oznacza, że Allianz przyjął na siebie ten obowiązek.
- Kwota składki oraz częstotliwość jej opłacania są określone w polisie.
- Składka regularna jest płatna z góry, z częstotliwością określoną przy zawarciu umowy ubezpieczenia. W zależności od wyboru Ubezpieczającego termin wymagalności składki może przypadać, co rok, co pół roku, co kwartał lub co miesiąc od daty wskazanej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- Składka jednorazowa jest płatna przy zawarciu umowy ubezpieczenia.
- Allianz zastrzega sobie prawo do przyjmowania od Ubezpieczającego składek miesięcznych tylko wtedy, gdy są one opłacane w formie polecenia zapłaty lub stałego zlecenia ich płatności, realizowanego przez bank obsługujący rachunek bankowy Ubezpieczającego.
- Ubezpieczający może po wystawieniu polisy dokonywać wpłat składek doraźnych w dowolnej wysokości, nie niższej jednak od obowiązującej w danym momencie minimalnej składki doraźnej, ustalonej przez Allianz.

- 7) Allianz zastrzega sobie prawo do podwyższenia wysokości minimalnej składki doraźnej. Wprowadzenie powyższych zmian nastąpi po uprzednim pisemnym powiadomieniu Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym wraz z wyznaczeniem im 14-dniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, którego zgłoszenie traktowane będzie jako wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w myśl § 7. W razie braku sprzeciwu uważa się, że zmiany zostały wprowadzone następnego dnia po upływie wyznaczonego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.
- 8) W okresie odroczenia lub okresie rentowym Ubezpieczający może dokonywać wpłat składek doraźnych w celu nabycia dodatkowego świadczenia rentowego. Naliczenie dodatkowego świadczenia rentowego odbywa się zgodnie z zasadami określonymi przez Allianz.
- 9) W okresie rentowym składka doraźna będzie uważana za zapłaconą z dniem: złożenia polecenia przelewu, płatności kartą lub dokonania każdej innej czynności skutkującej jej wpłaceniem na rachunek Allianz, pod warunkiem faktycznego wpływu składki na właściwy rachunek Allianz.
- 10) Wypłata dodatkowego świadczenia rentowego naliczonego za wpłaconą w okresie rentowym składkę doraźną następuje, począwszy od najbliższej kolejnej rocznicy polisy.
- 11) W okresie wypłaty renty okresowej Ubezpieczający nie ma możliwości dokonywania wpłat składek doraźnych w ostatnim roku okresu rentowego.
- 12) Jeżeli składka doraźna została wpłacona w ostatnim roku okresu gwarantowanego, a Ubezpieczony zmarł przed jego upływem – to wpłacona składka doraźna zostanie wypłacona Uposażonemu na koniec okresu gwarantowanego w formie jednorazowego świadczenia rentowego.
- 13) Ubezpieczający ma prawo zmienić wysokość składki regularnej za zgodą Allianz, składając wniosek o zmianę co najmniej na 30 dni przed dniem, od którego zmiana ma obowiązywać. Zaproponowana przez Ubezpieczającego nowa wysokość składki nie może być niższa od obowiązującej w danym momencie minimalnej składki regularnej ustalonej przez Allianz.
- 14) Prawo Ubezpieczającego, o którym mowa w pkt 13. nie przysługuje w ciągu pierwszych dwóch lat trwania umowy oraz w okresie odroczenia.

2.

- 1) Ubezpieczającemu, począwszy od terminu wymagalności drugiej należnej składki regularnej, przysługuje prawo 30-dniowej prolongaty terminu płatności składki, licząc od dnia jej wymagalności. W okresie prolongaty Ubezpieczonemu przysługuje prawo do ochrony ubezpieczeniowej.
- 2) Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci składki regularnej w okresie prolongaty, a polisa nie ma jeszcze wartości wykupu, Allianz poinformuje o tym Ubezpieczającego jednocześnie wzywając go do zapłacenia składki we wskazanym terminie. W razie niezapłacenia składki w terminie 90 dni od daty wymagalności składki Allianz uznaje, że umowa została wypowiedziana przez Ubezpieczającego i rozwiązuje się ostatniego dnia wskazanego powyżej terminu.
- 3) Jeżeli w ciągu pierwszych dwóch lat trwania umowy Ubezpieczający zaprzestął opłacania składek regularnych i polisa nie ma wartości wykupu, a były wpłacane składki doraźne, Allianz wypłaci Ubezpieczającemu kwotę w wysokości nominalnej sumy wpłaconych składek doraźnych, nie więcej jednak niż wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu zarejestrowania wniosku o wypłatę w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja wniosku o wypłatę następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu dziesięciu dni roboczych od daty wpływnicia wniosku do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 4) Jeżeli Ubezpieczający w okresie składkowym nie opłaci składki regularnej w terminie wymagalności, a polisa ma już wartość wykupu, ma on prawo w okresie prolongaty złożyć Allianz wniosek o wykup polisy, czasowe zawieszenie opłacania składek lub zamianę ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe.
- 5) Jeżeli w okresie prolongaty w okresie składkowym nie zostanie złożony wniosek o wykup polisy lub czasowe zawieszenie opłacania składek i w terminie 90 dni od daty wymagalności składki Ubezpieczający nie opłaci składki regularnej, ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe z dniem wymagalności pierwszej nieopłaconej składki.
- 6) Jeżeli Ubezpieczający w okresie odroczenia w terminie 90 dni od daty wymagalności składki nie opłaci składki regularnej i nie zostanie złożony wniosek o wykup w terminie wymagalności składki, ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe z dniem wymagalności pierwszej nieopłaconej składki.
- 7) W ramach ubezpieczenia bezskładkowego w okresie składkowym:
 - a) Ubezpieczający jest zwolniony z obowiązku opłacania składek regularnych,

- b) Allianz pobiera opłaty określone w § 10. ust. 4,
 - c) Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy,
 - d) Umowa rozwiązuje się z dniem, w którym wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunku jednostek przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 10. ust. 4.
- 8) W ramach ubezpieczenia bezskładkowego w okresie odroczenia:
 - a) Ubezpieczający jest zwolniony z obowiązku opłacania składek regularnych,
 - b) Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy.
 - 9) Przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe jest ostateczne, to znaczy Ubezpieczający nie ma możliwości wznowienia umowy ubezpieczenia i wpłacania składek regularnych.

3.

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

§ 6. Indeksacja

1.

Składki regularne płacone przez Ubezpieczającego w okresie składkowym mogą podlegać indeksacji w rocznicę polisy.

2.

Przed rocznicą polisy Allianz może określić wskaźnik indeksacyjny i na jego podstawie zaproponować Ubezpieczającemu nową wysokość składki.

3.

Wskaźniki indeksacyjne są ustalane na mocy decyzji dwóch członków Zarządu Allianz.

4.

Ubezpieczający ma prawo do przyjęcia lub odmowy indeksacji składki. Oświadczenie o odmowie indeksacji składki powinno nastąpić w formie pisemnej. 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.

5.

Jeżeli Allianz zaproponował kilka wskaźników indeksacyjnych, w razie niewpłynięcia oświadczenia Ubezpieczającego co do indeksacji składka zostanie zindeksowana zgodnie z najniższym zaproponowanym wskaźnikiem.

6.

Odmowa indeksacji składki przez trzy kolejne rocznice polisy powoduje utratę prawa do indeksacji składki w kolejnych latach okresu ubezpieczenia.

§ 7. Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

1.

Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia, poczynając od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia do 30. dnia (włącznie) od daty wystawienia polisy.

2.

W razie skorzystania z powyższego prawa Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę, pomniejszoną o kwoty częściowych wykupów, jeżeli zostały dokonane, oraz o koszty ochrony ubezpieczeniowej za okres, w którym Allianz jej udzielał, o ile nie zaszło zdarzenie ubezpieczeniowe objęte odpowiedzialnością Allianz. Za datę odstąpienia od umowy ubezpieczenia przyjmuje się dzień wpływnicia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Dyrekcji Generalnej Allianz.

3.

- 1) W okresie składkowym i odroczenia Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie, składając w Dyrekcji Generalnej Allianz odpowiednie oświadczenie. Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia wywołuje skutek z ostatnim dniem miesiąca polisowego, w którym złożono oświadczenie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym. Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy powinno być złożone przynajmniej na jeden dzień przed dniem, w którym wywołuje ono skutek.
- 2) Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia jest równoznaczne z wnioskiem o wykup polisy, z tym że wartość jednostek uczestnictwa ustala się

według ich ceny sprzedaży z ostatniego dnia miesiąca polisowego, o którym mowa w pkt. 1.

4.

Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się:

- a) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od umowy, na zasadach określonych w ust. 1. i 2.,
- b) z dniem śmierci Ubezpieczonego po upływie okresu gwarantowanego płatności renty dożywotniej,
- c) z dniem upływu okresu gwarantowanego wypłat, gdy przed jego zakończeniem nastąpił zgon Ubezpieczonego,
- d) z dniem upływu okresu wypłaty renty okresowej,
- e) z dniem doręczenia wniosku o wykup polisy do Dyrekcji Generalnej Allianz,
- f) z dniem, w którym wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunku jednostek przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 10. ust 4., jeżeli nastąpił on po przekształceniu umowy w umowę bezskładkową,
- g) z dniem doręczenia wniosku o wypłatę jednorazowego świadczenia rentowego do Dyrekcji Generalnej Allianz, zgodnie z § 15.,
- h) z dniem wskazanym w ust. 3. pkt 1.

5.

- 1) Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu wskutek nieopłacenia składki w terminie 90 dni od daty jej wymagalności mimo uprzedniego wezwania przez Allianz do zapłaty składki, z wyłączeniem postanowień § 5. ust. 2 pkt 5. i 6.,
- 2) Rozwiązanie umowy ubezpieczenia następuje z ostatnim dniem okresu, o którym mowa w pkt. 1. i skutkuje rozwiązaniem wszystkich dodatkowych umów ubezpieczenia,
- 3) W razie nieopłacenia składki pomimo otrzymania wezwania, ochrona ubezpieczeniowa wygasa z ostatnim dniem okresu prolongaty.

§ 8.

Wartość wykupu polisy w okresie składkowym

1.

- 1) W czasie trwania umowy ubezpieczenia w okresie składkowym Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy lub do częściowego wykupu polisy.
- 2) Wykup polisy lub częściowy wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz odpowiednio wartości wykupu lub części wartości jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek.
- 3) Wartość wykupu polisy odpowiada wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek, pomniejszonej o koszt wykupu.
- 4) Wartość jednostek, o których mowa w pkt. 2 i 3, ustala się według cen jednostek z dnia zarejestrowania operacji wykupu lub częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu dziesięciu dni roboczych od daty wpłynięcia wniosku o wykup lub o częściowy wykup do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 5) Przed upływem dwóch lat trwania umowy i opłaceniem pełnych dwóch rocznych składek regularnych nie istnieje wartość wykupu polisy, jeżeli umowa nie jest opłacona składką jednorazową.
- 6) Kwota należna z tytułu wykupu oraz częściowego wykupu polisy zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty.

2.

- 1) Podstawą, od której Allianz oblicza koszt wykupu, jest wartość rachunków jednostek, o których mowa w ust. 1. pkt 2. i 3., powiększona o sumę dokonanych częściowych wykupów i pomniejszona o sumę wpłaconych składek doraźnych.
- 2) Koszt wykupu dla danego roku polisowego wynosi:

W roku polisowym:	Koszt wykupu w okresie składkowym (w % podstawy)	
	Składka regularna	Składka jednorazowa
1.	100	5
2.	100	3
3.	10	3
4.	5	2
5.	2	1
Od 6. roku	0	0

- 3) Wykup jest realizowany z uwzględnieniem roku polisowego, ustalonego na podstawie wcześniejszej z dat:
 - a) daty wpłynięcia do Dyrekcji Generalnej Allianz wniosku o wykup polisy,
 - b) daty wymagalności pierwszej nieopłaconej składki, z wyłączeniem umowy przekształconej w ubezpieczenie bezskładkowe lub opłaconej składką jednorazową.

3.

- 1) Ubezpieczający ma prawo dokonać częściowego wykupu nie wcześniej niż:
 - a) dla umów ze składką jednorazową – od dnia wystawienia polisy,
 - b) dla umów ze składką regularną – po upływie dwóch lat trwania umowy, jeżeli zostały opłacone dwie pełne roczne składki,
 - c) dla umów ze składką regularną, jeżeli były wpłacane składki doraźne – od dnia wpłaty pierwszej składki doraźnej, pod warunkiem wystawienia polisy, z zastrzeżeniem postanowień pkt. 2.
- 2) Jeżeli umowa trwa krócej niż dwa lata, a były wpłacane składki doraźne, Ubezpieczający może w ciągu pierwszych dwóch lat trwania umowy dokonać częściowego wykupu, przy czym suma częściowych wykupów nie może przekroczyć sumy wpłaconych składek doraźnych.
- 3) Niezależnie od innych postanowień kwota częściowego wykupu nie może być niższa niż 1000 zł oraz nie może przekroczyć wartości wykupu.
- 4) Jeżeli wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek przekracza wysokość sumy ubezpieczenia, Ubezpieczający może dokonać częściowego wykupu polisy. Kwota częściowego wykupu nie może przekroczyć większej z wartości:
 - a) różnicy między wartością jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek a sumą ubezpieczenia,
 - b) 30% wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek.
- 5) W razie dokonania częściowego wykupu polisy liczba jednostek uczestnictwa odpowiadających swojej wartością kwocie części wartości wykupu jest odejmowana z rachunku jednostek funduszu, którego dotyczył wniosek o częściowy wykup polisy.
- 6) Jeżeli we wniosku o częściowy wykup brak wskazania funduszy, z których mają być wycofane środki, Allianz dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków w poszczególnych funduszach. Jeżeli wymienione wskazanie jest niemożliwe do realizacji, Allianz dokona wycofania środków z funduszy w maksymalnej możliwej do zrealizowania wysokości.
- 7) Allianz zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości minimalnej kwoty częściowego wykupu. Wprowadzenie powyższych zmian nastąpi po uprzednim pisemnym powiadomieniu Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym wraz z wyznaczeniem im 14-dniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, którego zgłoszenie traktowane będzie jako wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w myśl § 7. W razie braku sprzeciwu uważa się, że zmiany zostały wprowadzone następnego dnia po upływie wyznaczonego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.
- 8) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz wartości wykupu lub części wartości wykupu są:
 - a) oryginał polisy wraz z załącznikami – w razie wypłaty wartości wykupu polisy,
 - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona przez przedstawiciela Allianz lub notariusza za zgodność z oryginałem,
 - c) inne niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia wniosku o wykup dokumenty wskazane przez Allianz na piśmie po wpłynięciu do Dyrekcji Generalnej wniosku o wykup lub częściowy wykup.
- 9) Kwota należna z tytułu wykupu polisy zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty.
- 10) Allianz wypłaci wartość wykupu w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku o wykup oraz kompletu dokumentów wskazanych w pkt. 8.

§ 9.

Wartość wykupu polisy w okresie odroczenia

- 1) W czasie trwania umowy ubezpieczenia w okresie odroczenia Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy.
- 2) Wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego.
- 3) Wartość wykupu w okresie odroczenia odpowiada podstawie do obliczenia kosztu wykupu pomniejszonej o koszt wykupu w okresie odroczenia.
- 4) Podstawą, od której Allianz oblicza koszt wykupu, jest w wypadku okresu odroczenia wartość rachunku Ubezpieczającego z dnia rozpoczęcia okresu odroczenia, powiększona o nominalną wysokość składek regularnych i doraźnych wpłaconych w okresie odroczenia.
- 5) Koszt wykupu wynosi:

Koszt wykupu w okresie odroczenia (w % podstawy)	
Okres odroczenia poprzedzony okresem składkowym	Okres odroczenia niepoprzedzony okresem składkowym
2	5

- 6) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz wartości wykupu są:
 - a) oryginał polisy wraz z załącznikami,
 - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona przez przedstawiciela Allianz lub notariusza za zgodność z oryginałem,
 - c) inne niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia wniosku o wykup dokumenty wskazane przez Allianz na piśmie po wpłynięciu do Dyrekcji Generalnej wniosku o wykup.
- 7) Kwota należna z tytułu wykupu polisy zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty.
- 8) Allianz wypłaci wartość wykupu w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku o wykup oraz kompletu dokumentów.

§ 10.

Fundusze i rachunek jednostek

1.

- 1) Fundusze są tworzone na zasadach określonych w przepisach prawa i ogólnych warunkach ubezpieczenia.
- 2) Ubezpieczający ma prawo w ramach jednej umowy ubezpieczenia wskazać więcej niż jeden spośród funduszy różniących się między sobą strategią inwestycyjną oraz ryzykiem inwestycyjnym, w który będą inwestowane składki wpłacane przez Ubezpieczającego w okresie składkowym.
- 3) Każdy fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych jednostkach uczestnictwa.
- 4) W ramach każdego funduszu Allianz na podstawie umowy ubezpieczenia prowadzi rachunek jednostek, na którym są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa nabywane za składki.
- 5) Regulamin lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowi załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia.

2.

- 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 uczestnictwa są ustalane według zasad określonych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, który stanowi załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia.
- 3) Cenę jednostki uczestnictwa ustala się według zasad ustalonych przez Allianz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S. A., stanowiącym załącznik do umowy ubezpieczenia.

3.

- 1) Składki wpłacane w okresie składkowym na podstawie umowy ubezpieczenia są przeznaczane na nabywanie jednostek uczestnictwa na zasadach określonych poniżej.
- 2) Allianz przeznaczna na nabycie jednostek uczestnictwa kwotę składki wpłaconej przez Ubezpieczającego, pomniejszoną o opłatę manipulacyjną określoną w tabeli opłat, stanowiącej załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia.
- 3) Składki regularne, składka jednorazowa oraz składki doraźne są lokowane w różnych funduszach, zgodnie z podziałem procentowym wskazanym przez Ubezpieczającego we wniosku i potwierdzonym

w polisie, przy czym suma procentowych wskazań musi wynosić 100. W razie braku wskazania funduszy, w których mają być lokowane składki lub gdy suma procentowych wskazań nie jest równa 100, Allianz lokuje składki według własnego uznania.

- 4) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następnej składki regularnej inwestowanej w poszczególne fundusze, jak również na zasadach określonych przez Allianz może przenosić środki pomiędzy funduszami, przy czym postanowienia pkt. 3. stosuje się odpowiednio. W obu sytuacjach pierwsza taka operacja zmiany w danym roku polisowym jest wolna od opłaty. Za każdą następną jest pobierana opłata wskazana w załączniku do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.
- 5) Zmiany wymienione w pkt. 4. obowiązują od momentu rejestracji przez Allianz odpowiedniego wniosku. Rejestracja następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu pięciu dni roboczych od daty wpłynięcia odpowiedniego wniosku do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 6) Składki doraźne wpłacane w okresie składkowym są lokowane w różnych funduszach, zgodnie z podziałem procentowym obowiązującym dla składki regularnej lub jednorazowej, jeżeli Ubezpieczający nie złoży wniosku określającego inny sposób podziału składki doraźnej, przy czym postanowienia pkt 3. stosuje się odpowiednio.
- 7) Jednostki uczestnictwa są nabywane według ceny z dnia, w którym Allianz dokonał wpisu liczby jednostek nabytych za wpłaconą składkę na rachunek jednostek. Allianz dokonuje wpisu jednostek uczestnictwa na właściwy rachunek jednostek nie później niż piątego dnia roboczego od daty wpłynięcia składki na konto Allianz, pod warunkiem wystawienia polisy, nie wcześniej jednak niż w dniu jej wymagalności. Jeżeli w powyższym terminie polisa nie zostanie wystawiona Allianz dokonuje wpisu liczby jednostek nabytych za wpłaconą składkę na rachunek jednostek w dniu wystawienia polisy.
- 8) W razie niewpłynięcia wniosku określającego inny sposób podziału składki doraźnej Allianz dokonuje wpisu liczby jednostek nabytych za wpłaconą składkę na rachunek jednostek nie później niż piątego dnia roboczego od daty wpłynięcia składki na konto Allianz zgodnie z zasadami opisanymi w pkt 6.

4.

- 1) Pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego Allianz pobiera należne opłaty poprzez umorzenie części jednostek uczestnictwa, według następującego schematu:
 - a) Allianz oblicza wysokość opłaty pierwszorocznej lub odnowieniowej oraz opłaty za ochronę ubezpieczeniową, wynikających z zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - b) część opłat, o których mowa w pkt. 1. ppkt a), obciążająca rachunek jednostek w danym funduszu, jest ustalana proporcjonalnie do wartości zgromadzonych środków na tym rachunku. Wartość zgromadzonych środków ustala się według ceny jednostki uczestnictwa w danym dniu,
 - c) z każdego rachunku jednostek pobiera się liczbę jednostek o wartości odpowiadającej części opłat, o których mowa w pkt. 1. ppkt b), jaka przypada na dany rachunek według ceny jednostki w danym dniu.
- 2) Opłatę za ochronę ubezpieczeniową oblicza się, biorąc pod uwagę sumę na ryzyku oraz prawdopodobieństwo śmierci Ubezpieczonego, z uwzględnieniem płci i wieku wynikające z tablic trwania życia w roku 1995 i 1996, opublikowanych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Opłata za ochronę ubezpieczeniową jest obliczona za czas trwania odpowiedzialności Allianz, rozpoczynający się po upływie okresu karencji.
- 3) W każdym dniu wyceny jednostek uczestnictwa wartość aktywów każdego z funduszy jest pomniejszana o kwotę odpowiadającą wysokości kosztów zarządzania funduszem.
- 4) Koszt zarządzania funduszem wskazano w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, który stanowi załącznik do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.

§ 11.

Czasowe zawieszenie opłacania składek

1.

Ubezpieczający ma prawo, za zgodą Allianz, do czasowego zawieszenia opłacania składek regularnych w okresie składkowym, jeżeli opłacone zostały pełne dwie roczne składki regularne i w ciągu ostatnich dwóch lat nie został dokonany częściowy wykup polisy.

2.

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

3.

Płatność składek może być zawieszona na okres wskazany przez Ubezpieczającego we wniosku o zawieszenie, nie dłuższy jednak niż 12 miesięcy oraz nie dłuższy niż do rozpoczęcia okresu odroczenia.

4.

Zawieszenie opłacania składek regularnych może być dokonane nie częściej niż raz na cztery lata.

5.

W okresie zawieszenia opłacania składek warunki ochrony ubezpieczeniowej nie ulegają zmianie, a Allianz pobiera opłaty, o których mowa w § 10 ust 4.

§ 12.

Naliczenie świadczenia rentowego

1.

Świadczenie rentowe może być wypłacane w formie:

- renty okresowej,
- renty dożywotniej,
- renty dożywotniej z gwarantowanym okresem wypłat.

2.

Prawo wyboru świadczenia, o którym mowa w ust 1. pkt b) i c) przysługuje, jeśli Ubezpieczony w dniu końca okresu dziesięcioletniej gwarancji ukończył 50. rok życia a nie ukończył 70. roku życia, z zastrzeżeniem ust 3. pkt 4. i 7. oraz ust 4. pkt 2. i 5.

3.

- Naliczenie świadczenia rentowego dla umowy ze składką regularną następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę świadczenia rentowego, wskazującego m. in.:
 - rodzaj, okres i częstotliwość świadczenia rentowego,
 - długość okresu odroczenia.Wniosek powinien być złożony na co najmniej 30 dni przed dniem, od którego zmiana ma obowiązywać.
- Ubezpieczający po opłaceniu ostatniej składki regularnej należnej w danym roku polisowym ma prawo złożyć na piśmie wniosek o wypłatę świadczenia rentowego ze skutkiem na najbliższy dzień rocznicy polisy.
- Jeżeli po wpłynięciu wniosku o wypłatę świadczenia rentowego nie zostały opłacone składki regularne należne w danym roku polisowym, to wniosek o wypłatę świadczenia rentowego jest jednoznaczny z wnioskiem o zmianę umowy w ubezpieczenie bezskładkowe.
- Ubezpieczający ma prawo złożyć wniosek o wypłatę świadczenia rentowego, jeżeli wartość wykupu jest równa lub wyższa od aktualnej minimalnej wartości wykupu określonej przez Allianz na dzień rejestracji wniosku.
- Wartość wykupu wskazana w pkt 4. będzie odpowiadała wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu rocznicy polisy, od której następuje rozpoczęcie okresu odroczenia lub okresu rentowego, jeśli nie był poprzedzony okresem odroczenia.
- Podstawą do naliczenia świadczenia rentowego będzie kapitał początkowy równy wartości wykupu z momentu rejestracji w systemie obsługi polis Allianz wniosku o wypłatę świadczenia rentowego.
- Allianz określa minimalną wysokość renty, jaka może być wypłacana Ubezpieczonemu.
- Okres odroczenia wyznaczany jest w pełnych latach. Długość okresu odroczenia może wynosić od roku do pięciu lat.
- Wraz z rozpoczęciem okresu odroczenia lub okresu rentowego, jeśli nie był on poprzedzony okresem odroczenia kapitał początkowy zostaje objęty gwarancją wypłaty świadczenia rentowego w wysokości określonej przez Allianz.

- Po zaakceptowaniu przez Allianz wniosku o wypłatę świadczenia rentowego, Allianz określa wysokość świadczenia rentowego.
- Naliczenie świadczenia rentowego Allianz dokonuje w oparciu o techniczną stopę procentową obowiązującą w dniu rozpoczęcia okresu rentowego lub okresu odroczenia – jeśli poprzedza on okres rentowy umowy ubezpieczenia.
- Na wniosek Ubezpieczającego okres rentowy może rozpocząć się z pominięciem okresu odroczenia.

4.

- Naliczenie świadczenia rentowego dla umowy ze składką jednorazową następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę świadczenia rentowego, wskazującego m. in.:
 - rodzaj, okres i częstotliwość świadczenia rentowego,
 - długość okresu odroczenia.Wniosek powinien być złożony na co najmniej 30 dni przed dniem, od którego zmiana ma obowiązywać.
- Ubezpieczający ma prawo na dzień rocznicy polisy złożyć wniosek o wypłatę świadczenia rentowego, jeżeli wartość wykupu jest równa lub wyższa od aktualnej minimalnej wartości wykupu określonej przez Allianz na dzień rejestracji wniosku.
- Wartość wykupu wskazana w pkt 2. będzie odpowiadała wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek w dniu rocznicy polisy, od której następuje rozpoczęcie okresu odroczenia lub okresu rentowego, jeśli nie był poprzedzony okresem odroczenia.
- Podstawą do naliczenia świadczenia rentowego będzie kapitał początkowy równy wartości wykupu z momentu rejestracji w systemie obsługi polis Allianz wniosku o wypłatę świadczenia rentowego.
- Allianz określa minimalną wysokość renty, jaka może być wypłacana Ubezpieczonemu.
- Ubezpieczający ma prawo przy zawieraniu umowy ubezpieczenia ze składką jednorazową złożyć wniosek o wypłatę świadczenia rentowego. W tym wypadku podstawą do naliczenia świadczenia rentowego będzie kapitał początkowy równy wartości składki jednorazowej, pomniejszonej o opłatę manipulacyjną.
- Okres odroczenia wyznaczany jest w pełnych latach. Długość okresu odroczenia może wynosić od roku do pięciu lat.
- Wraz z rozpoczęciem okresu odroczenia kapitał początkowy zostaje objęty gwarancją wypłaty świadczenia rentowego w wysokości określonej przez Allianz.
- Po zaakceptowaniu przez Allianz wniosku o wypłatę świadczenia rentowego, Allianz określa wysokość świadczenia rentowego.
- Naliczenie świadczenia rentowego Allianz dokonuje w oparciu o techniczną stopę procentową obowiązującą w dniu rozpoczęcia okresu rentowego lub okresu odroczenia – jeśli poprzedza on okres rentowy umowy ubezpieczenia.
- Na wniosek Ubezpieczającego okres rentowy może rozpocząć się z pominięciem okresu odroczenia.

5.

- W okresie odroczenia nie wygasa obowiązek opłacania przez Ubezpieczającego składek regularnych.
- Ubezpieczającemu, począwszy od terminu wymagalności drugiej należnej składki regularnej, przysługuje prawo trzydziestodniowej prolongaty terminu płatności składki, licząc od dnia jej wymagalności.
- Jeżeli w okresie prolongaty nie wpłynie składka i nie zostanie złożony wniosek o wykup polisy, ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe.

6.

Okres wypłaty renty okresowej wyrażony jest w pełnych latach i nie może być on krótszy niż pięć lat i dłuższy niż 25 lat.

7.

- Gwarantowany okres wypłat renty dożywotniej określony jest w polisie. W gwarantowanym okresie płatności Allianz wypłaca świadczenie rentowe niezależnie od tego, czy Ubezpieczony pozostaje przy życiu.
- Gwarantowany okres wypłaty określony jest w pełnych latach i może wynosić 10, 15, 20 lub 25 lat.

§ 13.

Udział w zyskach za okres odroczenia

1.

Ubezpieczający nabywa prawo do udziału w zyskach za okres odroczenia w dniu rozpoczęcia okresu rentowego.

2.

Podstawą do naliczenia udziału w zyskach za okres odroczenia jest zainwestowany kapitał początkowy.

3.

Stopa udziału w zyskach nie może być mniejsza niż 90% stopy zysku osiągniętej przez Allianz z tytułu zainwestowanych rezerw matematycznych, pomniejszonej o odpowiadającą okresowi odroczenia techniczną stopę procentową.

Stopa udziału w zysku w okresie odroczenia = $0,9 * (1 + j - (1 + i)^d)$

Udział w zyskach na koniec okresu odroczenia wyliczany jest według wzoru:

$$UZ_{odr} = K_{odr} * 0,9 * (1 + j - (1 + i)^d)$$

gdzie

K_{odr} – środki zgromadzone na polisie w chwili rozpoczęcia okresu odroczenia
 j – stopa zysku osiągnięta w okresie odroczenia
 i – stopa techniczna
 d – długość okresu odroczenia (wyrażona w latach) $1 + j - (1 + i)^d > 0$
 K_{odr} – środki zgromadzone na polisie w chwili rozpoczęcia okresu odroczenia to kapitał początkowy

Zysk nalicza się za cały okres odroczenia wyrażony w latach (d).
Techniczna stopa odpowiadająca okresowi odroczenia = $(1 + i)^d - 1$

§ 14

Udział w zyskach w okresie rentowym

1.

Udział w zysku naliczany jest przez Allianz na dzień rocznicy polisy.

2.

Prawo do udziału w zyskach przysługuje Ubezpieczającemu, począwszy od rocznicy polisy przypadającej po rozpoczęciu okresu rentowego. Zysk w okresie rentowym nalicza się za okres jednego roku polisowego.

3.

Podstawą do naliczenia udziału w zysku w rocznicę polisy jest bieżąca wartość rezerwy matematycznej, pomniejszona o część odpowiadającą wpłaconym w ostatnim roku polisowym składkom doraźnym.

4.

Stopa udziału w zyskach nie może być mniejsza niż 90% stopy zysku osiągniętej przez Allianz z tytułu zainwestowanych rezerw matematycznych, pomniejszonej o techniczną stopę procentową.

Stopa udziału w zysku w okresie rentowym = $0,9 * (j - i)$

Udział w zyskach w rocznicę rozpoczęcia okresu rentowego wyliczany jest według wzoru:

$$UZ_k = V_{x_m, k} * 0,9 * (j - i)$$

gdzie

j – stopa zysku osiągnięta w ciągu ostatnich 12 miesięcy
 i – stopa techniczna
 $V_{x_m, k}$ – rezerwa matematyczna z k-tej rocznicy rozpoczęcia okresu rentowego $j > i$

5.

Jeśli w rocznicę polisy naliczony zostanie udział w zyskach od zainwestowanych rezerw matematycznych, to na podstawie tego udziału zostanie naliczone dodatkowe świadczenie rentowe.

6.

Nie rzadziej niż raz w roku Allianz poinformuje Ubezpieczającego o wysokości naliczonego udziału w zyskach oraz aktualnej wysokości świadczeń ubezpieczeniowych, w tym świadczenia rentowego i dodatkowego świadczenia rentowego, jeśli zostało naliczone.

§ 15.

Wypłata świadczenia rentowego

1.

- 1) Wysokość świadczenia rentowego i dodatkowego świadczenia rentowego ustalana jest przez Allianz i zależy od:
 - a) wieku i płci Ubezpieczonego,
 - b) wysokości składek,
 - c) długości okresu wypłaty renty okresowej (w wypadku renty okresowej),
 - d) długości gwarantowanego okresu wypłat (w wypadku renty dożywotniej),
 - e) częstotliwości wypłat świadczeń rentowych,
 - f) długości okresu odroczenia.
- 2) Świadczenia rentowe i dodatkowe świadczenie rentowe mogą być płatne miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.
- 3) Świadczenia rentowe i dodatkowe świadczenie rentowe płatne są z dołu, w dniu wskazanym przez Allianz w umowie ubezpieczenia. Za datę wypłaty świadczenia uznaje się dzień obciążenia rachunku Allianz.
- 4) Pierwsza płatność świadczenia rentowego, następuje w terminie czterech tygodni od dnia wystawienia polisy lub od daty rocznicy, od której przysługuje wypłata.
- 5) Świadczenia rentowe są płatne na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego, a w wypadkach określonych w niniejszych o. w. u. – przez Uposażonego lub Uposażonego Zastępczego, lub osobę uprawnioną do świadczenia na zasadach określonych w o. w. u.

2.

- 1) Najpóźniej na 30 dni przed każdą rocznicą polisy Allianz przesyła Ubezpieczonemu list mający na celu potwierdzenie prawa Ubezpieczonego do otrzymywania świadczeń rentowych.
- 2) Ubezpieczony zobowiązany jest podpisać list, o którym mowa w pkt 1, i odesłać go do Allianz nie później niż na 14 dni przed rocznicą polisy. Brak pisemnego potwierdzenia ze strony Ubezpieczonego może skutkować wstrzymaniem wypłat świadczeń rentowych, z zastrzeżeniem postanowień § 16 ust 2.
- 3) Allianz może zażądać od Ubezpieczonego doręczenia Allianz oświadczenia o numerze PESEL z podpisem poświadczonym notarialnie, sporządzonego po dacie otrzymania przez Ubezpieczonego żądania Allianz. Nie wywiązanie się z powyższego obowiązku może spowodować wstrzymanie wypłat świadczenia rentowego, z zastrzeżeniem postanowień § 16 ust 2.
- 4) W okresie obowiązywania umowy Allianz jest uprawniony do potwierdzania w Polskim Elektronicznym Systemie Ewidencji Ludności lub innym systemie ewidencji ludności prowadzonej przez właściwy organ faktu pozostawania przy życiu lub zgonu osoby uprawnionej do świadczenia rentowego.

3.

- 1) W okresie gwarantowanym wypłaty renty dożywotniej oraz w okresie wypłaty renty okresowej Ubezpieczony ma prawo do jednorazowego świadczenia rentowego.
- 2) Wypłata jednorazowego świadczenia rentowego może zostać dokonana na pisemny wniosek Ubezpieczającego.
- 3) Jednorazowe świadczenie rentowe w gwarantowanym okresie płatności renty dożywotniej będzie stanowiło sumę bieżących wartości nie wypłaconych podstawowych świadczeń rentowych, należnych w okresie od dnia rozwiązania umowy do końca gwarantowanego okresu płatności.
- 4) Jednorazowe świadczenie rentowe w okresie wypłaty renty okresowej jest równe wartości rezerwy matematycznej na dzień wpłynięcia wniosku o wypłatę jednorazowego świadczenia rentowego do Dyrekcji Generalnej Allianz, obliczonej zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej.
- 5) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz jednorazowego świadczenia rentowego są:
 - a) oryginał polisy wraz z załącznikami,
 - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona przez przedstawiciela Allianz lub notariusza za zgodność z oryginałem,
 - c) inne niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia wniosku dokumenty wskazane przez Allianz.
- 6) Kwota należna z tytułu wypłaty jednorazowego świadczenia rentowego zostanie wypłacona Ubezpieczonemu w formie jednorazowej wypłaty.
- 7) Allianz wypłaci jednorazowe świadczenie rentowe w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku o wypłatę jednorazowego świadczenia rentowego.

§ 16.

Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego

1.

- 1) W razie śmierci Ubezpieczonego Ubezpieczający, Uposażony lub inne osoby uprawnione są zobowiązane do bezwzględnego pisemnego powiadomienia Allianz o tym zdarzeniu.
- 2) W razie śmierci Ubezpieczonego w gwarantowanym okresie płatności, Uposażonemu wypłacane jest świadczenie rentowe w wysokości i z częstotliwością dotychczas wypłacanego świadczenia rentowego, do końca gwarantowanego okresu płatności.
- 3) Za dzień zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego uznaje się datę wpłynięcia pisemnego zawiadomienia o powyższym zdarzeniu do Dyrekcji Generalnej Allianz. Rejestracja, następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu pięciu dni roboczych od daty wpłynięcia kompletnego zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 4) Podstawą do uznania za kompletne zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym jest dołączenie odpisu lub kopii aktu zgonu Ubezpieczonego, potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez wskazanego pracownika Allianz lub notariusza.
- 5) Po otrzymaniu pisemnego zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego, Allianz w terminie siedmiu dni, pisemnie lub drogą elektroniczną, informuje o tym Ubezpieczającego i osoby uprawnione do otrzymania świadczenia oraz wskazuje dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia.
- 6) 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.

2.

- 1) Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
- 2) W razie śmierci Uposażonego przed zajściem zdarzenia, o którym mowa w pkt 1., prawo do wypłaty części świadczenia przypadającej zmarłemu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z zapisu w polisie.
- 3) W razie śmierci wszystkich Uposażonych przed zajściem zdarzenia, o którym mowa w pkt 1., ich prawo do otrzymania świadczenia przejmują Uposażeni Zastępczy, z zachowaniem zasady określonej w pkt 2.
- 4) Jeżeli suma procentowego udziału Uposażonych lub Uposażonych Zastępczych w świadczeniu wskazana przez Ubezpieczonego nie jest równa 100, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie świadczenia na wypadek śmierci są równe.
- 5) Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub w chwili śmierci Ubezpieczonego brak Uposażonych oraz Uposażonych Zastępczych, lub też utracili oni prawo do świadczenia, świadczenie rentowe należne do końca gwarantowanego okresu wypłat 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, dzieci i współmałżonka,
 - e) innym spadkobiercom ustawowym Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.
- 6) Z tytułu śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w czasie trwania odpowiedzialności w okresie składkowym, Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie w wysokości większej z poniższych kwot:
 - a) sumy ubezpieczenia z dnia śmierci Ubezpieczonego,
 - b) wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunku jednostek wszystkich Funduszy w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonych po cenie jednostek uczestnictwa z dnia zarejestrowania zawiadomienia, o którym mowa w ust 1. pkt 3. w systemie obsługi polis Allianz.
- 7) Z tytułu śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w czasie trwania odpowiedzialności w okresie odroczenia, Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie w wysokości wartości wykupu z dnia zarejestrowania zawiadomienia, o którym mowa w ust 1. pkt 3. w systemie obsługi polis Allianz.

- 8) W razie śmierci Ubezpieczonego w okresie gwarantowanych wypłat lub w okresie wypłaty renty okresowej, Allianz kontynuuje wypłatę świadczenia rentowego Uposażonemu aż do upływu wyżej wymienionego okresu, przy czym postanowienia pkt 2., 3., 4. i 5. stosuje się odpowiednio.
- 9) Jeżeli Ubezpieczony wskazał więcej niż jednego Uposażonego, Allianz ma prawo – w razie śmierci Ubezpieczonego w gwarantowanym okresie płatności renty dożywotniej lub w okresie wypłaty renty okresowej – wypłacić świadczenie w formie jednorazowego świadczenia rentowego, podzielonego pomiędzy wszystkich uprawnionych (obliczonego na zasadach określonych w § 15. ust 3. pkt 4. niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia) lub zażądać od Uposażonych wskazania jednej osoby uprawnionej do odbioru świadczenia rentowego płatnego regularnie.
- 10) W razie zajścia zdarzenia określonego w pkt 8., świadczenie rentowe przysługuje Uposażonemu, począwszy od najbliższego świadczenia przypadającego do wypłaty po śmierci Ubezpieczonego.
- 11) Rejestracja, o której mowa w pkt. 6b, następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu pięciu dni roboczych od daty wpłynięcia kompletnego zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego do Dyrekcji Generalnej Allianz.

3.

- 1) Allianz wypłaca świadczenie niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 30 dni, licząc od daty wpłynięcia do Dyrekcji Generalnej Allianz pisemnego zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym. W razie naruszenia przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego z winy umyślnej lub rażącego niedbalstwa obowiązków dotyczących powiadomienia o wypadku, Allianz może odpowiednio zmniejszyć świadczenie, jeżeli naruszenie przyczyniło się do zwiększenia skutków zdarzenia lub uniemożliwiło Allianz ustalenie okoliczności i skutków wypadku.
- 2) Gdyby w powyższym terminie wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności wypłaty świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni, licząc od dnia wyjaśnienia tych okoliczności. Jednakże bezsporną część świadczenia Allianz wypłaca w terminie 30 dni od daty zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym.
- 3) Podstawą do wypłaty przez Allianz świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego jest przedstawienie następujących dokumentów:
 - a) oryginału polisy wraz z załącznikami,
 - b) odpisu aktu zgonu,
 - c) zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu i zajście zdarzenia, z podaniem diagnozy lekarza,
 - d) dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego do otrzymania świadczenia,
 - e) innych dokumentów niezbędnych do rzetelnego rozpatrzenia roszczeń i ustalenia zobowiązań Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia – wskazanych przez Allianz, a w szczególności dokumentacji medycznej w zakresie niezbędnym do rozpatrzenia roszczenia.
- 4) Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Allianz poinformuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Osoba uprawniona ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.
- 5) W razie ujawnienia okoliczności uzasadniających odmowę wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego, Allianz wypłaci osobie uprawnionej wartość wykupu według ceny jednostki z dnia zarejestrowania zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu pięciu dni roboczych od daty wpłynięcia kompletnego zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 6) Z tytułu wystąpienia w okresie nieopłacenia składek zdarzeń objętych ochroną ubezpieczeniową Allianz wypłaci świadczenie pomimo niezapłaconej składki. Składka za okres, w którym Allianz ponosił odpowiedzialność podlega windykacji.

§ 17.

Wznowienie umowy ubezpieczenia

1.

Jeżeli w ciągu dwóch pierwszych lat w okresie składkowym umowa uległa rozwiązaniu z powodu zaprzestania opłacania składek, może ona zostać wznowiona w okresie do dwóch lat od daty wymagalności pierwszej nieopłaconej składki z zastrzeżeniem postanowień ust 5. i 6.

2.

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

- a) umowa nie została wcześniej wykupiona,
- b) Ubezpieczający opłacił kwotę równą wysokości wszystkich zaległych składek oraz opłatę wznowieniową w wysokości wskazanej w załączniku do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia z zastrzeżeniem ust 3. pkt 2.

3.

- 1) Wartość środków pochodzących z umorzenia jednostek uczestnictwa jest określana według cen jednostek z dnia zarejestrowania wznowienia umowy w systemie obsługi polis Allianz. Za zaległe składki są nabywane jednostki uczestnictwa według cen jednostek z dnia zarejestrowania wznowienia w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje niezwłocznie, jednak nie później niż 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 wszystkie opłaty, o których mowa w § 10. ust 4., z wyłączeniem opłaty za ochronę ubezpieczeniową, należne za miesiące, w których składka regularna nie była wpłacana. Wznowienie umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust 5., odbywa się niezwłocznie po spełnieniu warunków wymienionych w ust 2.

4.

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

5.

Allianz może wznowić umowę ubezpieczenia bez składania przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego pisemnego wniosku w wypadku wpłynięcia wszystkich zaległych składek na konto Allianz w terminie 90 dni od daty wymagalności pierwszej nieopłaconej składki. Składki, które wpłynęły po okresie prologaty zostaną zaliczone na poczet składek najdawniej wymagalnych.

6.

Możliwość wznowienia umowy ubezpieczenia istnieje tylko w okresie składkowym.

§ 18.

Zmiany w umowie ubezpieczenia

1.

Wszelkie zmiany w umowie oraz oświadczenia związane z jej wykonaniem lub rozwiązaniem wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

2.

Zmiana częstotliwości opłacania składek może zostać przeprowadzona w każdą rocznicę polisy w okresie składkowym, przy uwzględnieniu aktualnie obowiązujących składek minimalnych dla wybranej częstotliwości ich opłacania.

3.

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

4.

Allianz zastrzega sobie prawo do obciążenia Ubezpieczającego kosztami powstałymi z przyczyn leżących po stronie Ubezpieczającego, związanymi z przeprowadzeniem zmian w umowie, wystawieniem duplikatów lub kopii polisy ubezpieczeniowej, oraz innymi czynnościami administracyjnymi.

5.

Wszelkie świadczenia pieniężne związane z umową ubezpieczenia Allianz realizuje na własny koszt, przelewem na rachunek bankowy wskazany przez uprawnioną osobę lub, jeżeli kwota świadczenia nie jest wyższa niż ustalona w danym momencie przez Allianz, przekazem na adres wskazany przez osobę uprawnioną.

6.

Allianz zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości opłat zawartych w załączniku do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia. Wprowadzenie powyższych zmian nastąpi po uprzednim pisemnym powiadomieniu Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym wraz z wyznaczeniem im 14-dniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, którego zgłoszenie traktowane będzie jako wypowiedzenie umowy ubezpieczenia w myśl § 7. W razie braku sprzeciwu uważa się, że zmiany zostały wprowadzone następnego dnia po upływie wyznaczonego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.

§ 19.

Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego

1.

Wszelkie prawa wynikające z umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem praw Ubezpieczonego i Uposażonego określonych w umowie ubezpieczenia oraz w przepisach obowiązującego prawa, przysługują Ubezpieczającemu.

2.

Skargi lub zażalenia związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia Ubezpieczający będący osobą fizyczną, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z tytułu umowy ubezpieczenia może zgłaszać pisemnie do Dyrekcji Generalnej Allianz za pośrednictwem jednostki organizacyjnej Allianz, w której kompetencjach leży rozpatrzenie sprawy, jakiej skarga lub zażalenie dotyczy.

3.

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. Powyższy warunek musi zostać spełniony również w sytuacji wprowadzenia zmian do umowy w trakcie jej trwania.

§ 20.

Obowiązki Allianz

1.

Allianz raz w roku informuje pisemnie Ubezpieczającego o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia, a w szczególności o wartości wykupu polisy.

2.

Na wniosek Ubezpieczającego Allianz odpłatnie udostępni informacje, o których mowa w ust 1. oraz informacje o stanie rachunków jednostek. Wysokość opłaty wskazana jest w załączniku do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.

3.

Ubezpieczony ma obowiązek podać do wiadomości Allianz wszystkie znane sobie okoliczności, o które był zapytywany we wniosku o ubezpieczenie lub w innych pismach poprzedzających wystawienie polisy.

4.

- 1) Ubezpieczający jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w ust. 1 niezwłocznie po ich otrzymaniu w sposób zapewniający ich skuteczne doreczenie. W przypadku informacji, o których mowa w 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.

Postanowienia końcowe

1.

W sprawach nieuregulowanych w ogólnych warunkach ubezpieczenia mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz innych obowiązujących przepisów prawa polskiego. Wszystkie podatki i opłaty związane z opłacaniem składek, jeżeli są lub będą wymagane, obciążają Ubezpieczającego.

2.

Powództwo o roszczenia wynikające z umów ubezpieczenia 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, Uposażonego lub uprawnionego z tytułu umowy ubezpieczenia.

3.

Niniejsze warunki zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 56/2007 z dnia 11 lipca 2007 roku i mają zastosowanie do umów zawartych od dnia 10 sierpnia 2007 roku.



Paweł Dangel
Prezes Zarządu



Michael Müller
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Nowak
Wiceprezes Zarządu

Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z rentą

Tabela opłat

Opłata za pisemne udostępnienie na prośbę Klienta informacji dotyczących wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia, aktualnej wartości wykupu polisy oraz stanu rachunków jednostek	3 zł
Opłata wznowieniowa	40 zł
Opłata za przeniesienie środków pomiędzy funduszami w okresie składkowym: Pierwsze przeniesienie w roku polisowym Przeniesienie do 12 razy w roku polisowym (VIP) Kolejne przeniesienie w roku polisowym	Bezpłatnie Bezpłatnie 20 zł za każdą operację
Opłata za zmianę alokacji składki regularnej w okresie składkowym: Pierwsza zmiana alokacji w roku polisowym Zmiana alokacji do 12 razy w roku polisowym (VIP) Kolejna zmiana alokacji w roku polisowym	Bezpłatnie Bezpłatnie 20 zł za każdą operację
Opłata manipulacyjna: Składka regularna Składka jednorazowa Składka doraźna	4% 4% 4%

Tabela limitów

Minimalna składka regularna (miesięczna)	200 zł
Minimalna składka regularna (miesięczna)	150 zł (jeżeli Ubezpieczony w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej nie ma ukończonych 35 lat)
Minimalna składka jednorazowa	30 000 zł
Minimalna składka doraźna: w okresie składkowym w okresie odroczenia w okresie rentowym	500 zł 5000 zł 5000 zł
Minimalna kwota częściowego wykupu	1000 zł
Minimalna wartość kapitału początkowego pozwalająca na rozpoczęcie okresu odroczenia	30 000 zł
Minimalna wartość kapitału początkowego pozwalająca na rozpoczęcie okresu rentowego jeśli nie był poprzedzony okresem odroczenia	30 000 zł
Minimalna wysokość świadczenia rentowego	100 zł

