

# Szczególne warunki grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym LUCRO dla Klientów HB Doradcy Finansowi Sp. z o.o. Sp. k.

## § 1 Postanowienia ogólne

Niniejsze szczególne warunki grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym LUCRO (zwane dalej: s.w.u.) określają zasady świadczenia ochrony ubezpieczeniowej wobec osób fizycznych – Ubezpieczonych/ Klientów HB Doradcy Finansowi Sp. z o.o. Sp. k. na podstawie Umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym LUCRO zawartej między Towarzystwem Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. a HB Doradcy Finansowi Sp. z o.o. Sp. k.

## § 2 Definicje

Terminom używanym w s.w.u., oraz innych dokumentach związanych z grupowym ubezpieczeniem na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym LUCRO nadaje się następujące znaczenia:

- 1) **Allianz** – Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A.,
- 2) **Alokacja** – nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu za Składkę Pierwszą oraz za Składki Bieżące pomniejszone o Oplatę Administracyjną,
- 3) **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 – w zakresie posiadania rzeczy czy władania nią lub korzystania z niej – zostaje ograniczona,
- 4) **Czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w rozruchach i 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 i innych materiałów wykorzystywanych podczas rozruchów i zamieszek,
- 5) **Certyfikat lub Certyfikat uczestnictwa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający objęcie danego Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową i określający szczegółowo jej warunki,
- 6) **Deklaracja przystąpienia** – formularz Allianz, na którym Ubezpieczony wyraża swoją wolę przystąpienia do Umowy ubezpieczenia,
- 7) **Dzień roboczy** – dzień inny niż: sobota i dzień ustawowo wolny od pracy,
- 8) **Dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu; Dniem wyceny jest każdy Dzień roboczy,
- 9) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w Certyfikacie, w którym rozpoczyna się ochrona ubezpieczeniowa względem danego Ubezpieczonego; jest nim 5 dzień roboczy po dniu zakończenia Okresu subskrypcji,
- 10) **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 Certyfikacie,
- 11) **Działania wojenne, konflikty zbrojne, zamieszki, rozruchy, zamachy stanu, wojna** – 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, etnicznymi lub religijnymi, prowadzona dla osiągnięcia oznaczonych celów,
- 12) **Działanie pod wpływem alkoholu** – działanie w stanie, gdy zawartość alkoholu w organizmie wynosi lub prowadzi do:
  - a) stężenia we krwi powyżej 0,2‰ alkoholu lub
  - b) obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,1 mg alkoholu w 1 dm<sup>3</sup>,
- 13) **Fundusz lub Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze Składek Pierwszych i Składek Bieżących pomniejszonych o Oplatę Administracyjną,
- 14) **Jednostki lub Jednostki Uczestnictwa Funduszu** – części o równej wartości, na które podzielony jest Fundusz,
- 15) **Klient** – osoba fizyczna korzystająca z usług Ubezpieczającego, zainteresowana przystąpieniem do Umowy ubezpieczenia,
- 16) **Miesiąc polisowy** – okres przypadający pomiędzy dniami każdego miesiąca odpowiadającymi Dniowi rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej; pierwszy miesiąc polisowy rozpoczyna się w Dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, każdy kolejny miesiąc polisowy rozpoczyna się w dniu odpowiadającym Dniowi rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej przypadającym w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym, a gdyby takiego dnia nie było – w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego,
- 17) **Okres subskrypcji** – okres, w którym istnieje możliwość przystąpienia do Umowy ubezpieczenia, wskazany w Tabeli opłat i limitów,
- 18) **Okres ubezpieczenia** – okres wskazany w § 5 ust. 1 pkt 2, w którym Allianz udziela ochrony ubezpieczeniowej,
- 19) **Rachunek jednostek lub rachunek** – wyodrębniony dla Ubezpieczonego rachunek, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa Funduszu nabyte za Składkę Pierwszą oraz Składki Bieżące pomniejszone o Oplatę Administracyjną,
- 20) **Regulamin** – Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Millennium Master VII będący załącznikiem do niniejszych s.w.u. stanowiący ich integralną część, wskazujący zasady jego funkcjonowania,
- 21) **Rocznica ubezpieczenia** – każda rocznica daty określonej w Certyfikacie jako Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, a jeżeli nie ma takiego dnia w danym roku – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym przypada Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej,
- 22) **Rok ubezpieczenia** – pierwsze 12 miesięcy od daty określonej w Certyfikacie jako Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz każde kolejne okresy ubezpieczenia między Rocznicami ubezpieczenia,
- 23) **Składka Bieżąca** – składka wpłacana miesięcznie w wysokości określonej w Deklaracji przystąpienia, nie niższa niż minimalna wysokość Składki Bieżącej określona w Tabeli opłat i limitów,
- 24) **Składka Pierwsza** – składka stanowiąca 20% Składki Zainwestowanej, w wysokości nie niższej niż minimalna wysokość Składki Pierwszej określona w Tabeli opłat i limitów,
- 25) **Składka Zainwestowana** – kwota wskazana w Deklaracji przystąpienia, która zostanie zainwestowana w Fundusz w ciągu całego Okresu ubezpieczenia,
- 26) **Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci** – kwota wypłacana osobie uprawnionej w razie śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia,
- 27) **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** – kwota wypłacana Ubezpieczonemu w razie dożycia przez niego dnia końca Okresu ubezpieczenia,
- 28) **Ubezpieczający** – HB Doradcy Finansowi Sp. z o.o. Sp. k.,
- 29) **Ubezpieczenie** – ochrona ubezpieczeniowa świadczona przez Allianz wobec danego Ubezpieczonego,
- 30) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna/Klient Ubezpieczającego, którego życie jest objęte Ochroną ubezpieczeniową na podstawie niniejszych s.w.u. i Umowy ubezpieczenia,
- 31) **Umowa ubezpieczenia lub umowa** – zawarta w dniu 28 kwietnia 2011 r. pomiędzy Allianz a Ubezpieczającym Umowa grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym LUCRO,
- 32) **Uposażony** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci,
- 33) **Wartość rachunku** – wartość obliczana zgodnie z poniższym wzorem:
 
$$\text{Wartość rachunku} = \text{BLJUF} * \text{CIJUF}$$
 gdzie:  
 BLJUF – bieżąca liczba Jednostek Uczestnictwa Funduszu znajdująca się na Rachunku  
 CIJUF – aktualna na dany dzień Cena Jednostki Uczestnictwa Funduszu,
- 34) **Wartość wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz na zasadach przewidzianych w § 9,
- 35) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną z tytułu ubezpieczenia polegające na śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia lub dożyciu przez Ubezpieczonego dnia końca Okresu ubezpieczenia.

### § 3

#### Przedmiot i zakres Ubezpieczenia

1.

Przedmiotem Ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

2.

Odpowiedzialność Allianz z tytułu Umowy ubezpieczenia polega na wypłacie Ubezpieczonemu lub Uposażonemu świadczenia w wysokości określonej w § 4, z zastrzeżeniem ust. 3.

3.

- 1) W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:
  - a) samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego w ciągu 2 lat od daty przystąpienia do Umowy ubezpieczenia,
  - b) czynnego i biernego udziału Ubezpieczonego w działaniach wojennych, aktach stanu wojennego jak również przebywania na terytorium objętym stanem wojennym,
  - c) zdarzeń powstałych w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
  - d) działania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, środków odurzających, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu narkomanii,
  - e) prowadzenia przez Ubezpieczonego pojazdu mechanicznego bez wymaganych prawem uprawnień,
  - f) czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, rozruchach i zamieszkach

Allianz wypłaci świadczenie równe Wartości wykupu.

- 2) W przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie 6 miesięcy od dnia przystąpienia do Umowy ubezpieczenia jeśli była ona wynikiem uszkodzenia ciała lub choroby, która wystąpiła przed dniem przystąpienia do Umowy ubezpieczenia Allianz wypłaci świadczenie równe Wartości wykupu.

### § 4

#### Świadczenie w razie zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego

1.

- 1) W razie śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w czasie trwania Okresu ubezpieczenia Allianz wypłaci Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, tj. sumy poniższych wartości:
  - a) niższej z wartości: 1% Składki Zainwestowanej lub 10 000 zł z zastrzeżeniem ust. 3oraz
  - b) wartości Jednostek zewidencjonowanych na Rachunku jednostek w dniu śmierci Ubezpieczonego liczonych według ceny Jednostki z dnia rejestracji zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja zgłoszenia roszczenia następuje w terminie 5 dni roboczych od daty wpłynięcia zgłoszenia roszczenia do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 2) Świadczenie wskazane w pkt. 1 zostanie powiększone o wartość środków pieniężnych, o których mowa w § 6 ust. 10 i 11 oczekujących na nabycie Jednostek.

2.

W razie dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu ubezpieczenia Allianz wypłaci mu sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia, tj. kwotę w wysokości Wartości rachunku liczoną według liczby Jednostek w dacie zakończenia Okresu ubezpieczenia i ceny Jednostki w dniu umorzenia. Umorzenie Jednostek nastąpi w terminie 25 dni po zakończeniu Okresu ubezpieczenia. Ceną jednostki w dniu umorzenia uwzględnia wartość obligacji liczoną zgodnie z § 4 ust. 5 Regulaminu.

3.

W przypadku przyjęcia do Ubezpieczenia klienta Ubezpieczającego na zasadach określonych w § 5 ust. 5 pkt a, wartość wskazana w ust. 1 pkt a wynosi 100 zł.

### § 5

#### Przystąpienie do Umowy ubezpieczenia

1.

- 1) Do Umowy ubezpieczenia może przystąpić klient Ubezpieczającego, który w dniu przystąpienia do Umowy ubezpieczenia ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonych 65 lat z zastrzeżeniem ust. 5.

- 2) Ubezpieczony przystępuje do Umowy ubezpieczenia na okres 180 miesięcy, liczony od Dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.

2.

- 1) Przystąpienie do Umowy ubezpieczenia następuje poprzez złożenie oświadczenia o chęci skorzystania z zastrzeżonej na rzecz Ubezpieczonego ochrony ubezpieczeniowej oraz oświadczeń zawartych w formularzu Deklaracji przystąpienia.
- 2) Objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową następuje po spełnieniu poniższych warunków:
  - a) złożenia za pośrednictwem Ubezpieczającego podpisanej Deklaracji przystąpienia i jej przekazania w formie zapisu elektronicznego do Allianz,
  - b) zapłaty Składki Pierwszej oraz pierwszej Składki Bieżącej w wysokości zadeklarowanej w Deklaracji przystąpienia ale nie niższej niż wskazana w Tabeli opłat i limitów.

3.

Allianz potwierdza objęcie danego Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową poprzez wystawienie Certyfikatu dla Ubezpieczonego.

4.

W razie nie zapłacenia Składki Pierwszej oraz pierwszej Składki Bieżącej do pierwszego Dnia roboczego po zakończeniu Okresu subskrypcji lub jeżeli zapłacona w niniejszym terminie kwota jest niższa niż zadeklarowana w Deklaracji przystąpienia łączna wysokość Składki Pierwszej i pierwszej Składki Bieżącej, nie dochodzi do przystąpienia do Ubezpieczenia, a Klient nie zostaje objęty ochroną ubezpieczeniową. W takim przypadku środki pieniężne zwracane są w ciągu 10 Dni roboczych od terminu, o którym mowa w niniejszym ustępie, na rachunek bankowy wskazany w Deklaracji przystąpienia.

5.

W razie nie spełnienia przez Klienta warunków:

- a) wieku lub
  - b) minimalnej wysokości składek,
- o których mowa w ust. 1 pkt 1) i ust. 2 pkt 2b), istnieje możliwość objęcia ochroną ubezpieczeniową na warunkach indywidualnych, o ile zostaną one zaproponowane przez Allianz po pisemnym wniosku Ubezpieczającego.

6.

W przypadku, gdy nie zostanie osiągnięty minimalny poziom sumy wszystkich zapłaconych Składek Pierwszych i pierwszych Składek Bieżących w Okresie subskrypcji wskazany w Tabeli opłat i limitów, Allianz zastrzega sobie prawo do:

- a) przedłużenia Okresu subskrypcji, w porozumieniu z Ubezpieczającym, lecz nie dłużej niż o dwa miesiące (Ubezpieczający, w ciągu 5 dni roboczych od dnia ustalenia zmienionego Okresu subskrypcji, poinformuje Klienta pisemnie o terminie do którego został przedłużony Okres subskrypcji, wyznaczając 7 dniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu. Zgłoszenie sprzeciwu traktowane będzie jako rezygnacja z przystąpienia do Umowy ubezpieczenia. W razie braku sprzeciwu uważa się, że zmiana została zaakceptowana po upływie terminu wyznaczonego na zgłoszenie sprzeciwu) lub
- b) nieobjęcia Klienta ochroną ubezpieczeniową i zwrotu zapłaconej Składki Pierwszej i pierwszej Składki Bieżącej w terminie 14 Dni roboczych od zakończenia Okresu subskrypcji.

7.

- 1) Allianz zastrzega sobie prawo do:
  - a) odwołania Okresu subskrypcji do ostatniego dnia trwania Okresu subskrypcji i nieobjęcia ochroną ubezpieczeniową Klientów, którzy wyrazili wolę przystąpienia do Umowy ubezpieczenia w tym okresie,
  - b) odmowy objęcia ochroną ubezpieczeniową, w okresie po zakończeniu Okresu subskrypcji do dnia poprzedzającego Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, w przypadku, gdyby zagrożona była możliwość realizacji świadczeń wynikających z Umowy.
- 2) Odwołanie Okresu subskrypcji lub odmowa objęcia ochroną ubezpieczeniową może nastąpić w związku z dużą zmiennością rynków lub negatywnymi wahaniami instrumentów bazowych, o których mowa w Regulaminie.
- 3) W przypadku, o którym mowa w pkt. 2, Allianz zwróci zapłaconą Składkę Pierwszą i pierwszą Składkę Bieżącą w terminie 14 Dni roboczych od dnia, w którym Okres subskrypcji został odwołany lub w terminie 14 Dni roboczych od dnia zakończenia Okresu subskrypcji w przypadku odmowy objęcia ochroną ubezpieczeniową.

## § 6

### Składka Pierwsza, Składki Bieżące i Składka Zainwestowana

1.

Wysokość Składki Pierwszej, Składki Bieżącej oraz Składki Zainwestowanej jest wskazana w Deklaracji przystąpienia oraz potwierdzona w Certyfikacie.

2.

Wysokość Składki Bieżącej obliczana jest na podstawie wysokości Składki Zainwestowanej, o której mowa w ust. 12. Sposób obliczania wysokości Składki Bieżącej określa poniższy wzór:

$$\text{Składka Bieżąca} = \frac{(SZ - SP) + (SZ * 15 * OA)}{180}$$

gdzie:

SZ – Składka Zainwestowana,

SP – Składka Pierwsza,

OA – Opłata Administracyjna, o której mowa w § 8 ust. 3.

3.

- 1) Łączna kwota Składki Pierwszej oraz pierwszej Składki Bieżącej powinna zostać zapłacona do pierwszego Dnia roboczego po zakończeniu Okresu subskrypcji.
- 2) Kolejne Składki Bieżące opłacane są miesięcznie. Termin płatności (wymagalności) kolejnych Składek Bieżących przypada na pierwszy dzień każdego Miesiąca polisowego, a jeżeli dzień ten przypada na dzień ustawowo wolny od pracy, wówczas Składka Bieżąca powinna zostać zapłacona do pierwszego Dnia roboczego następującego po tym dniu.

4.

Składka Pierwsza oraz Składki Bieżące wpłacane są na rachunek bankowy Allianz wskazany w Deklaracji przystąpienia.

5.

Data opłacenia Składki Pierwszej/Składki Bieżącej jest dzień wpływu odpowiednio Składki Pierwszej/Składki Bieżącej na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.

6.

- 1) Każda nadpłata środków pieniężnych na rachunku bankowym Allianz wskazanym w Deklaracji przystąpienia, ponad wysokość Składki Bieżącej, zostanie zapisana na rachunku nadpłat. Środki zapisane na tym rachunku zostaną zaliczone na poczet przyszłych Składek Bieżących, przy czym do dnia ich wymagalności, środki te nie będą oprocentowane. Ich Alokacja w Funduszu nastąpi w terminie Alokacji Składki Bieżącej, na poczet której nadpłata jest zaliczana.
- 2) W przypadku, gdy na dzień wpłynięcia do Allianz zgłoszenia rozszczenia, na rachunku nadpłat znajdują się środki pieniężne, wówczas należne są one spadkobiercom Ubezpieczonego.

7.

Z zastrzeżeniem § 5 ust. 4, jeżeli wpłacone na rachunek Allianz środki pieniężne są w wysokości mniejszej niż wysokość Składki Bieżącej, ich Alokacja w Funduszu nie następuje do czasu uzupełnienia środków do pełnej wysokości Składki Bieżącej, z zastrzeżeniem pozostałych postanowień niniejszych s.w.u. W tej sytuacji Allianz poinformuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o brakujących środkach oraz o możliwości ich dopłaty na poczet Składki Bieżącej we wskazanym przez Allianz terminie.

Niedopłacenie brakujących środków pieniężnych na poczet Składki Bieżącej w terminie 40 dni od daty jej wymagalności, oznacza rezygnację z Ubezpieczenia przez danego Ubezpieczonego z ostatnim dniem wskazanego powyżej 40-dniowego terminu.

W takim przypadku Allianz dokonuje wypłaty z tytułu wykupu na zasadach określonych w § 9 wraz z częścią zapłaconej, a jeszcze nie alokowanej Składki Bieżącej oraz pisemnie informuje o zakończeniu Ubezpieczenia.

8.

W przypadku niezapłacenia kolejnej Składki Bieżącej w terminie, o którym mowa w ust. 3 pkt 2, Allianz poinformuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o jej braku oraz o możliwości jej wpłaty we wskazanym przez Allianz terminie. Brak wpłaty Składki Bieżącej w terminie 40 dni od daty jej wymagalności, oznacza rezygnację z Ubezpieczenia przez danego Ubezpieczonego z ostatnim dniem wskazanego powyżej 40-dniowego terminu.

W takim przypadku Allianz dokonuje wypłaty z tytułu wykupu na zasadach określonych w § 9 oraz pisemnie informuje o zakończeniu Ubezpieczenia.

9.

Wpłaty dokonane na rachunek bankowy Allianz w terminie wyznaczonym w informacji o brakujących środkach, o którym mowa w ust. 7-8, zostaną w pierwszej kolejności zaliczone na poczet najdawniej wymagalnej Składki Bieżącej.

10.

Pierwsze nabycie Jednostek i zewidencjonowanie ich na Rachunku następuje w terminie wskazanym w Tabeli opłat i limitów. Do czasu nabycia Jednostek środki pieniężne nie są oprocentowane. Pierwsze nabycie Jednostek następuje za Składkę Pierwszą oraz pierwszą Składkę Bieżącą po pomniejszeniu o Opłatę Administracyjną, pobraną zgodnie z § 8 ust. 3. Nabyta liczba Jednostek obliczana jest zgodnie z poniższym wzorem:

$$(SP + SB - OA \times (SZ/12)) / CJN$$

gdzie:

SP – Składka Pierwsza,

SB – Składka Bieżąca,

OA – Opłata Administracyjna, o której mowa w § 8 ust. 3,

SZ – Składka Zainwestowana,

CJN – Cena Jednostki w dacie nabycia.

11.

Kolejne nabycia Jednostek i zewidencjonowanie ich na Rachunku następują w terminach wskazanych w Tabeli opłat i limitów. Jeżeli w danym miesiącu kalendarzowym termin, o którym mowa w zdaniu poprzednim przypada na dzień wolny od pracy lub jeśli w danym miesiącu kalendarzowym nie ma takiego dnia, wówczas nabycie Jednostek i zapisanie ich na Rachunku nastąpi odpowiednio w pierwszym Dniu roboczym następującym po tym dniu lub w pierwszym Dniu roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego. Nabycie Jednostek następuje za kolejną Składkę Bieżącą po pomniejszeniu o Opłatę Administracyjną, pobraną zgodnie z § 8 ust. 3. Do czasu nabycia Jednostek środki pieniężne nie są oprocentowane. Nabyta liczba Jednostek obliczana jest zgodnie z poniższym wzorem:

$$(SB - OA \times (SZ/12)) / CJN$$

gdzie:

SB – Składka Bieżąca,

OA – Opłata Administracyjna, o której mowa w § 8 ust. 3,

SZ – Składka Zainwestowana,

CJN – Cena Jednostki w dacie nabycia.

12.

Wysokość Składki Zainwestowanej obliczana jest na podstawie zadeklarowanej Składki Pierwszej i jest niezmienna w całym Okresie ubezpieczenia. Składka Zainwestowana jest ustalana przez Allianz zgodnie z poniższym wzorem:

$$SZ = SP/20\%$$

gdzie:

SZ – Składka Zainwestowana

SP – Składka Pierwsza

13.

Klient w dniu podpisywania Deklaracji przystąpienia do Umowy ubezpieczenia zostanie poinformowany o wysokości Składki Zainwestowanej. Wysokość Składki Zainwestowanej wskazana zostanie w Deklaracji przystąpienia oraz w Certyfikacie.

## § 7 Fundusz

1.

Fundusz podzielony jest na Jednostki o jednakowej wartości. Jednostki nabywane są ze środków pochodzących z wpłat Składek Pierwszych i Składek Bieżących pomniejszonych o Opłatę Administracyjną.

2.

Zasady funkcjonowania Funduszu, w szczególności sposób lokowania środków Funduszu oraz sposób wyceny Jednostek określa Regulamin.

3.

W przypadku likwidacji Funduszu stosuje się postanowienia § 9 ust 4.

## § 8 Opłaty

1.

W czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej Allianz pobiera Opłatę Administracyjną, w ramach której pobierana jest Opłata za ryzyko.

2.

Wysokości opłat wymienionych w ust. 1 zostały wskazane w Tabeli opłat i limitów.

3.

Opłata Administracyjna jest naliczana procentowo od wartości Składki Za-inwestowanej i jest pobierana miesięcznie ze Składki Bieżącej w dniu jej opłacenia.

4.

Opłata za ryzyko jest naliczana z tytułu udzielanej ochrony ubezpieczeniowej. Jest pobierana w ramach Opłaty Administracyjnej, o której mowa w ust. 3.

## § 9 Wykup

1.

- 1) W czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczony ma prawo do wykupu. Wykup jest jednoznaczny z rezygnacją z Ubezpieczenia.
- 2) Wykup może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczonego i skutkuje wypłatą przez Allianz Wartości wykupu, o ile ona istnieje.
- 3) Wykup polega na umorzeniu wszystkich Jednostek. Wartość wykupu stanowi określony procent sumy następujących wartości:
  - a) wartości rachunku
  - b) wartości środków pieniężnych, o których mowa w § 6 ust. 10 i 11 oczekujących na nabycie Jednostek,i została wskazana w Tabeli opłat limitów.
- 4) Wartość wykupu określona w Tabeli opłat i limitów uwzględnia koszty Allianz pobierane w związku z wykupem w poszczególnych latach trwania Ubezpieczenia, na które składają się koszty związane z zawarciem, obsługą i przystępowaniem do umowy ubezpieczenia.
- 5) Wartość rachunku, o której mowa w pkt. 3 liczona jest według ceny Jednostki z dnia rejestracji wniosku o wykup w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje w terminie 5 Dni roboczych od dnia wpływu poprawnie wypełnionego wniosku o wykup do Dyrekcji Generalnej Allianz.

2.

- 1) Podstawą do wypłaty przez Allianz Wartości wykupu są:
  - a) poprawnie wypełniony wniosek o wykup,
  - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczonego potwierdzona za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Allianz, przedstawiciela Ubezpieczającego lub notariusza,
  - c) inne niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia wniosku dokumenty wskazane przez Allianz na piśmie po wpłynięciu do Dyrekcji Generalnej Allianz wniosku.
- 2) Allianz wypłaci Wartość wykupu w terminie 30 dni od dnia wpływu kompletu dokumentów wskazanych w pkt. 1 do Dyrekcji Generalnej Allianz.

3.

- 1) W przypadkach wykupu wskutek zakończenia Ubezpieczenia zgodnie z § 6 ust. 7 i 8, umorzenie wszystkich Jednostek na rachunku następuje w dniu zakończenia Ubezpieczenia, według ceny Jednostki z dnia zakończenia Ubezpieczenia.
- 2) Wartość wykupu zostanie wypłacona w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego w Deklaracji przystąpienia w terminie 30 dni od dnia zakończenia Ubezpieczenia.

4.

- 1) W przypadku wykupu wskutek likwidacji Funduszu, umorzenie wszystkich Jednostek na rachunku następuje najpóźniej 30 dnia po dniu likwidacji Funduszu.
- 2) Wartość wykupu zostanie wypłacona w formie przelewu na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego w Deklaracji przystąpienia w terminie 40 dni od dnia likwidacji Funduszu.

5.

W przypadku wykupu, o którym mowa w § 3 ust. 3, umorzenie wszystkich Jednostek na rachunku następuje według ceny Jednostki z dnia rejestracji zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje

w terminie 5 Dni roboczych od daty wpłynięcia zgłoszenia roszczenia do Dyrekcji Generalnej Allianz.

## § 10 Wypłata świadczenia z tytułu dożycia końca Okresu ubezpieczenia

1.

W razie dożycia przez Ubezpieczonego dnia końca Okresu ubezpieczenia, Allianz wypłaci Ubezpieczonemu świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia.

2.

- 1) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz należnego świadczenia są:
  - a) wniosek o wypłatę świadczenia,
  - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczonego potwierdzona za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Allianz, przedstawiciela Ubezpieczającego lub notariusza.
- 2) Kwota świadczenia z tytułu dożycia zostanie wypłacona Ubezpieczonemu w formie jednorazowej wypłaty na wskazany przez niego rachunek bankowy lub w inny uzgodniony sposób w terminie 30 dni od dnia wpływu kompletu dokumentów wskazanych w pkt. 1 do Dyrekcji Generalnej Allianz.

## § 11 Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia

1.

- 1) W razie śmierci Ubezpieczonego Uposażony lub inne osoby do tego uprawnione są zobowiązane do powiadomienia Allianz o tym zdarzeniu.
- 2) Po zawiadomieniu o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego Allianz w terminie 7 dni, pisemnie lub drogą elektroniczną informuje o tym osoby uprawnione do otrzymania świadczenia oraz wskazuje dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia.
- 3) 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 Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 4) Do zgłoszenia roszczenia Uposażony lub inna osoba uprawniona do świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego zobowiązana jest dołączyć odpis aktu zgonu lub jego kopię potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez organ wystawiający dokument, notariusza lub przedstawiciela Allianz.
- 5) Na podstawie zgromadzonej 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.

W razie śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w Okresie ubezpieczenia Allianz wypłaci Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci.

3.

- 1) Allianz wypłaca świadczenie niezwłocznie najpóźniej w ciągu 30 dni licząc od daty zawiadomienia go o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego.
- 2) Gdyby w powyższym terminie wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności wypłaty świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni, licząc od dnia 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 ubezpieczeniowym.

4.

Osoba zgłaszająca roszczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego zobowiązana jest dołączyć posiadane dokumenty wskazane przez Allianz, niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości świadczenia, do których należą:

- a) odpis aktu zgonu,
  - b) dokument stwierdzający tożsamość osoby uprawnionej do świadczenia.
- Allianz zastrzega sobie prawo wskazania na piśmie dodatkowych dokumentów niezbędnych do rzetelnego rozpatrzenia roszczenia po wpłynięciu do Dyrekcji Generalnej Allianz zawiadomienia o zajściu zdarzenia.

Dokumenty należy złożyć w oryginale lub jako kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem przez organ wystawiający dany dokument, notariusza lub uprawnionego pracownika Allianz.

5.

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.

6.

W razie odmowy wypłaty świadczenia Allianz wypłaci Wartość wykupu. Umorzenie Jednostek z tytułu wykupu, o którym mowa w zdaniu poprzednim następuje według ceny Jednostki z dnia rejestracji zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje w terminie 5 Dni roboczych od daty wpłynięcia zgłoszenia roszczenia do Dyrekcji Generalnej Allianz.

7.

- 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, lub też utraty przez niego prawa do świadczenia, prawo do wypłaty części świadczenia przypadającej temu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z zapisu w Certyfikacie.
- 3) Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub w chwili śmierci Ubezpieczonego brak Uposażonych lub też utracili oni prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje członkom rodziny zmarłego według następującej kolejności:
  - a) współmałżonkowi,
  - b) w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeżeli brak współmałżonka,
  - c) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeśli brak dzieci i współmałżonka,
  - d) w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego, jeśli brak rodziców i dzieci i współmałżonka,
  - e) innym spadkobiercom Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.

8.

- 1) Ubezpieczony może wskazać Uposażonego jako osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci zarówno przy przystępowaniu do Umowy ubezpieczenia, jak i w każdym czasie trwania Ubezpieczenia.
- 2) Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania Ubezpieczenia zmienić wskazanie, o którym mowa w pkt. 1.
- 3) Allianz jest związany dokonaną zmianą, poczynwszy od dnia wpłynięcia oświadczenia o zmianie Uposażonego do Allianz.
- 4) 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 Deklaracji przystąpienia.
- 5) Uposażony, który umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, traci prawo do świadczenia.

## § 12

### Rezygnacja z Ubezpieczenia, wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej

1.

Klient/Ubezpieczony może zrezygnować z Ubezpieczenia w każdym czasie składając oświadczenie w formie pisemnej. Za datę rezygnacji przyjmuje się dzień wpływu pisemnego oświadczenia o rezygnacji do Dyrekcji Generalnej Allianz.

2.

W razie rezygnacji z Ubezpieczenia w Okresie subskrypcji, Allianz w terminie 10 Dni roboczych od dnia otrzymania pisemnej rezygnacji, zwraca za pomocą Składkę Pierwszą oraz pierwszą Składkę Bieżącą.

3.

W razie rezygnacji z Ubezpieczenia w okresie pomiędzy zakończeniem Okresu subskrypcji a rozpoczęciem Okresu ubezpieczenia Allianz wypłaca wartość wykupu według zasad określonych w § 9 ust. 1, przy czym Wartość Ra-

chunku, o której mowa w § 9 ust. 1 pkt. 3 liczona jest według ceny Jednostki z dnia rejestracji rezygnacji z Ubezpieczenia w systemie obsługi polis Allianz. Rejestracja następuje w terminie 5 Dni roboczych od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.

4.

Rezygnacja Ubezpieczonego po rozpoczęciu ochrony ubezpieczeniowej traktowana jest jako wykup z zastosowaniem postanowień § 9.

5.

Ochrona ubezpieczeniowa wygasa:

- a) z dniem śmierci Ubezpieczonego,
- b) z dniem wpływu pisemnej rezygnacji Ubezpieczonego z Ubezpieczenia do Dyrekcji Generalnej Allianz,
- c) z dniem zakończenia Ubezpieczenia w przypadkach o których mowa w § 6 ust. 7 i 8,
- d) z dniem likwidacji Funduszu.

6.

W razie zgonu Ubezpieczonego w okresie poprzedzającym rozpoczęcie ochrony ubezpieczeniowej, ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a wpłacona Składka Pierwsza i pierwsza Składka Bieżąca podlegają zwrotowi spadkobiercom Ubezpieczonego.

## § 13

### Zmiany w Ubezpieczeniu

1.

Wszelkie zmiany w Ubezpieczeniu oraz dyspozycje i oświadczenia związane z jego wykonaniem lub rezygnacją z niego wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności i powinny być zgłaszane na formularzach przygotowanych w tym celu przez Allianz.

2.

Ubezpieczony jest zobowiązany powiadamiać Allianz o zmianach danych osobowych zawartych w Certyfikacie, w tym adresu korespondencyjnego, w terminie 14 dni od dnia zajścia tych zmian. Powyższa zasada ma również zastosowanie w przypadku zmiany adresu siedziby Allianz.

## § 14

### Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego

1.

Ubezpieczający doręcza Klientowi przed przystąpieniem przez niego do ubezpieczenia s.w.u. wraz z załącznikami.

2.

Skargi lub zażalenia związane z ochroną ubezpieczeniową świadczoną przez Allianz na podstawie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony do otrzymania świadczenia może zgłaszać pisemnie do Dyrekcji Generalnej Allianz. Allianz udzieli odpowiedzi w terminie 14 dni. Niezależnie od powyższego trybu, skargi lub zażalenia mogą być wnoszone do Rzecznika Ubezpieczonych.

## § 15

### Obowiązki Allianz

1.

Allianz w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia ma prawo dokonywać zmian warunków ubezpieczeniowych z zachowaniem trybu oraz warunków określonych w przepisach prawa.

2.

Allianz jest obowiązany do pisemnego informowania Ubezpieczonego, nie rzadziej niż raz w roku, o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu posiadanej Certyfikatu, w szczególności o Wartości wykupu.

3.

Na wniosek Ubezpieczonego Allianz udostępni informacje, o których mowa w ust. 2.

## § 16

### Postanowienia końcowe

1.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszych s.w.u. mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz innych przepisów prawa polskiego.

2.  
Powództwo o roszczenia wynikające z przystąpienia do Umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej (sąd wła-

ściwy miejscowo dla siedziby Allianz w Warszawie) albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innej osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia.

**Tabela opłat i limitów grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym LUCRO**

1	Opłata Administracyjna															1,92% w skali roku (naliczana od Składki Zainwestowanej)	
2	Opłata za ryzyko															0,033% w skali roku (wliczona w Opłatę Administracyjną)	
3	Wartość wykupu w poszczególnych latach Ubezpieczenia (obliczana zgodnie z postanowieniami § 9 ust. 1 pkt 3)																
	Rok polisowy	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
	Wartość wykupu	2%	2%	2%	25%	50%	70%	80%	85%	90%	95%	96%	97%	98%	99%	99%	

1	Okres subskrypcji	01.05.2011 – 31.05.2011
2	Okres ubezpieczenia	07.06.2011 – 06.06.2026
3	Minimalna wysokość Składki Bieżącej	136 PLN
4	Minimalna wysokość Składki Pierwszej	Wysokość Składki Pierwszej stanowi wielokrotność kwoty 2 250 PLN, przy czym minimalna Składka Pierwsza nie może być niższa niż 4 500 PLN
5	Minimalny poziom sumy wszystkich zapłaconych Składek Pierwszych i pierwszych Składek Bieżących w Okresie subskrypcji	9 000 000 PLN
6	Data nabycia jednostek Funduszu: – dla Składki Pierwszej i pierwszej Składki Bieżącej  – dla kolejnych Składek Bieżących	do 20 dni licząc od dnia następnego po dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej  23 dzień każdego miesiąca
7	Daty obserwacji:	t-initial: 10.06.2011 t-final: 10.06.2026