

Ubezpieczenia na życie

Ogólne warunki indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie Prosperita

Allianz – ubezpieczenia od A do Z.

Allianz 

Spis treści

Ogólne warunki indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie Prosperita	1
§ 1. Postanowienie ogólne	1
§ 2. Definicje	1
§ 3. Przedmiot i zakres ubezpieczenia	1
§ 4. Zawarcie umowy ubezpieczenia	2
§ 5. Składki	2
§ 6. Czasowe zawieszenie opłacania składek	2
§ 7. Fundusze i rachunek jednostek	3
§ 8. Wykup	3
§ 9. Wypłata świadczeń	4
§ 10. Rozwiązanie umowy	5
§ 11. Zmiany w umowie ubezpieczenia	5
§ 12. Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego	5
§ 13. Postanowienia końcowe	5
Umowa dodatkowa ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku	6
§ 1. Postanowienie ogólne	6
§ 2. Definicje	6
§ 3. Przedmiot i zakres umowy dodatkowej	6
§ 4. Zawarcie umowy dodatkowej	6
§ 5. Rozwiązanie umowy dodatkowej	6
§ 6. Postanowienia końcowe	7
Załącznik do ogólnych warunków indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie Prosperita	8
Tabela opłat	8

Ogólne warunki indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie Prosperita

§1.

Postanowienie ogólne

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

§2.

Definicje

Terminom używanym w umowie ubezpieczenia oraz w ogólnych warunkach ubezpieczenia i wszelkich dokumentach do nich 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 – w zakresie posiadania rzeczy, władania nią lub korzystania z niej – zostaje ograniczona.
- 2) **Akt terroru** – dokonanie lub groźba dokonania przestępstwa polegającego na uprowadzeniu albo poważnym bezprawnym zatrzymaniu Ubezpieczonego, bądź też na użyciu broni palnej, granatu, bomby, substancji wybuchowych, rakiety lub innych środków walki, jeżeli ich użycie zagraża zdrowiu lub życiu Ubezpieczonego.
- 3) **Allianz** – TU Allianz Życie Polska S.A.
- 4) **Dyrekcja Generalna Allianz** – podstawowa jednostka organizacyjna Allianz powołana do inicjowania, organizowania i nadzorowania realizacji zadań Allianz. Adresem Dyrekcji Generalnej jest adres siedziby Allianz wskazany we wniosku.
- 5) **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.
- 6) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień następujący po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia.
- 7) **Fundusz (strategia inwestycyjna)** – wydzielona część aktywów Allianz ulokowana w jednostkach uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych, w rozumieniu ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o funduszach inwestycyjnych (tekst jednolity Dz. U. nr 49 z 2002 roku, poz. 448), zarządzanych przez Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 8) **Jednostki uczestnictwa** – części o równej wartości, na które podzielony jest fundusz.
- 9) **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 miesiące dzieli daty wymagalności kolejnych składek.
- 10) **Oplata manipulacyjna** – opłata w wysokości wskazanej w załączniku do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia, którą potrąca się z każdej składki wpłacanej przez Ubezpieczającego.
- 11) **Oplata za ochronę ubezpieczeniową** – opłata za bieżącą ochronę ubezpieczeniową potrącana miesięcznie z rachunków jednostek.
- 12) **Pozostawanie pod wpływem alkoholu** – stan powstały w wyniku dobrowolnego i świadomego wprowadzenia przez Ubezpieczonego do swojego organizmu takiej ilości alkoholu, że jego zawartość wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi powyżej 0,2 ‰ alkoholu albo do obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,1 mg alkoholu w 1 dm³.
- 13) **Rachunek jednostek** – rachunek Ubezpieczającego, na którym są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa, na zasadach określonych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia.
- 14) **Rocznica polisy** – każda rocznica daty określonej we wniosku jako data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- 15) **Rok polisowy** – pierwsze 12 miesięcy od daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz każde kolejne okresy ubezpieczenia między rocznicami polis.
- 16) **Rozruchy i zamieszki** – zbiorowy akt naruszenia porządku publicznego.
- 17) **Składka doraźna** – wpłata nie związana ze składką regularną lub jednorazową, uiszczana przez Ubezpieczającego w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia.
- 18) **Składka jednorazowa** – składka z tytułu umowy ubezpieczenia opłacana jednorazowo przy zawarciu umowy ubezpieczenia.
- 19) **Składka regularna** – składka z tytułu umowy ubezpieczenia, której wysokość i termin wymagalności zostały określone we wniosku.
- 20) **Suma na ryzyku** – różnica między sumą ubezpieczenia a wartością jednostek uczestnictwa na rachunkach jednostek we wszystkich funduszach.
- 21) **Suma ubezpieczenia** – kwota równa wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek wszystkich funduszy, wypłacana przez Allianz Uposażonemu, powiększona o niższą z wartości:
 - a) 10 000 zł
 - b) 5% wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek wszystkich funduszy.
- 22) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, która na rachunek Ubezpieczonego zawarła umowę ubezpieczenia i jest obowiązana do opłacania składek.
- 23) **Ubezpieczenie bezskładkowe** – ubezpieczenie na zmienionych warunkach, w którym wygasa obowiązek płacenia składek.
- 24) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia.
- 25) **Umowa dodatkowa** – umowa uzupełniająca umowę ubezpieczenia i stanowiąca jej integralną część, która powoduje rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej o ryzyko dodatkowe w niej wyszczególnione.
- 26) **Umowa ubezpieczenia** – umowa zawierana pomiędzy Allianz a Ubezpieczającym na podstawie niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.
- 27) **Uposażony** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego.
- 28) **Wartość wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz Ubezpieczającemu w sytuacjach i na zasadach przewidzianych w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia.
- 29) **Wniosek** – dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia oraz określający szczegółowo warunki, na jakich została zawarta, podpisany przez Ubezpieczającego oraz przedstawiciela Allianz.

§3.

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

2.
 - 1) Odpowiedzialność Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia polega na wypłacie Uposażonemu świadczenia w wysokości określonej stosownie do postanowień ogólnych warunków ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem pkt 2.
 - 2) W przypadku śmierci Ubezpieczonego w wyniku:
 - a) samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego dokonanego w ciągu 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - b) działań wojennych, stanu wojennego,
 - c) czynnego i niezgodnego z prawem udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy, rozruchach i zamieszkach,
 Allianz wypłaci Uposażonemu świadczenie równe wartości wykupu.

3. Zakres odpowiedzialności Allianz jest rozszerzony o wypłatę świadczenia z tytułu umowy dodatkowej na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku. Zakres odpowiedzialności z tytułu wspomnianej umowy dodatkowej jest określony w ogólnych warunkach ubezpieczenia umowy dodatkowej, dołączonej do umowy ubezpieczenia.

§4.

Zawarcie umowy ubezpieczenia

1.

Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

2.

Umowa ubezpieczenia może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej ma ukończone 13 lat i nie ma ukończonych 76 lat, z zachowaniem postanowień ust. 3.

3.

Jeżeli umowa jest zawierana 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.

4.

Umowa ubezpieczenia i umowy dodatkowe są zawierane w trybie złożenia przez Ubezpieczającego oferty zawarcia umowy ubezpieczenia oraz przyjęcia tej oferty przez Allianz. Oferta składana jest na formularzu wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Allianz, podpisanym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, jeżeli nie jest jednocześnie Ubezpieczającym. Wniosek o zawarcie umowy powinien być prawidłowo i kompletnie wypełniony.

5.

Zawarcie umowy ubezpieczenia następuje wraz z łącznym spełnieniem następujących warunków:

- a) złożenie przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i jego zaakceptowanie przez przedstawiciela Allianz,
- b) opłacenie należnej składki.

6.

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia następnego po dniu zawarcia umowy.

7.

Na rzecz jednego Ubezpieczonego może być zawarta najwyżej jedna umowa ubezpieczenia ze składką regularną oraz najwyżej jedna umowa ubezpieczenia ze składką jednorazową.

8.

Umowa ubezpieczenia nie dochodzi do skutku, jeżeli pierwsza składka została wpłacona po śmierci Ubezpieczonego.

§5.

Składki

1.

- 1) Składkę opłaca się regularnie lub jednorazowo.
- 2) Kwota składki oraz częstotliwość jej opłacania są określone we wniosku.
- 3) Składka regularna jest płatna z góry, z częstotliwością określoną przy zawarciu umowy ubezpieczenia. Zależnie od wyboru Ubezpieczającego składka może być płatna co rok, co pół roku, co kwartał lub co miesiąc od daty wskazanej we wniosku jako data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- 4) Składka jednorazowa jest płatna przy zawarciu umowy ubezpieczenia.
- 5) W celu nabycia jednostek uczestnictwa Ubezpieczający może w każdym czasie wykonywania umowy ubezpieczenia wpłacać składki dobrane w dowolnej wysokości, nie niższej jednak od obowiązującej w danym momencie składki minimalnej ustalonej przez Allianz.
- 6) Ubezpieczający ma prawo w rocznicę umowy zmienić wysokość składki regularnej za zgodą Allianz, składając wniosek o zmianę na co najmniej 30 dni przed dniem, od którego ma obowiązywać zmiana. Zaproponowana przez Ubezpieczającego nowa wysokość składki nie może być niższa od obowiązującej w danym momencie minimalnej składki regularnej ustalonej przez Allianz.
- 7) Zmianę częstotliwości opłacania składek można przeprowadzić w każdą rocznicę umowy, przy uwzględnieniu aktualnie obowiązujących wysokości składek minimalnych dla wybranej częstotliwości ich opłacania.

2.

- 1) Ubezpieczającemu, począwszy od terminu wymagalności drugiej należnej składki regularnej, przysługuje prawo 30-dniowej prolongaty terminu płatności składki, liczonej od dnia jej wymagalności. W okresie prolongaty Ubezpieczonemu przysługuje prawo do ochrony ubezpieczeniowej.
- 2) Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci składki regularnej w wymaganym terminie, a umowa ubezpieczenia trwa krócej niż dwa lata, ma on prawo w okresie prolongaty złożyć Allianz wniosek o wykup.
- 3) Jeżeli w okresie prolongaty nie wpłynie składka i nie zostanie złożony wniosek o wykup, a umowa ubezpieczenia trwa krócej niż dwa lata – umowa ubezpieczenia wygasa, a wartość wykupu jest wypłacana na rachunek bankowy Ubezpieczającego.
- 4) Wartość wykupu, o której mowa w pkt 3., ustala się według cen jednostek z dnia zarejestrowania w systemie obsługi polis Allianz rozwiązania umowy.
- 5) Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci składki regularnej w wymaganym terminie, a umowa ubezpieczenia trwa nie krócej niż dwa lata, ma on prawo w okresie prolongaty składki regularnej złożyć Allianz wniosek o wykup, czasowe zawieszenie opłacania składek lub zamianę ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe.
- 6) Jeżeli w okresie prolongaty nie zostanie złożony wniosek o wykup lub czasowe zawieszenie opłacania składek i w terminie 90 dni od daty wymagalności składki Ubezpieczający nie opłaci składki regularnej, a umowa ubezpieczenia trwa nie krócej niż dwa lata – ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe z dniem wymagalności pierwszej nieopłaconej składki.
- 7) W ubezpieczeniu bezskładkowym:
 - a) Ubezpieczający jest zwolniony z obowiązku opłacania składek regularnych,
 - b) Allianz pobiera opłaty określone w § 7. ust. 4.,
 - c) umowa rozwiązuje się z dniem, w którym wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 7. ust. 4.,
 - d) Ubezpieczający ma prawo do wykupu lub do częściowego wykupu.
- 8) Przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe jest ostateczne to znaczy Ubezpieczający nie ma możliwości wznowienia umowy ubezpieczenia i wpłacania składek regularnych.

3.

Obowiązek opłacania składek ubezpieczeniowych spoczywa na Ubezpieczającym. Allianz nie ma obowiązku wysyłania Ubezpieczającemu wezwań do ich opłacania. Wystanie takich wezwań nie oznacza, że Allianz przyjął na siebie ten obowiązek.

§6.

Czasowe zawieszenie opłacania składek

1.

Za zgodą Allianz Ubezpieczający ma prawo czasowo zawiesić opłacanie składek regularnych, jeżeli zostały opłacone dwie pełne roczne składki regularne i jeśli w ciągu ostatnich dwóch lat nie dokonano częściowego wykupu.

2.

Czasowe zawieszenie opłacania składek może nastąpić na pisemny wniosek Ubezpieczającego, złożony Allianz przed upływem okresu prolongaty składki regularnej.

3.

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

4.

Opłacanie składek regularnych można zawiesić nie częściej niż raz na dwa lata.

5.

W okresie zawieszenia opłacania składek warunki ochrony ubezpieczeniowej nie ulegają zmianie, a Allianz pobiera opłaty, o których mowa w § 7. ust. 4.

§7.

Fundusze i rachunek jednostek

1.

- 1) Fundusze tworzy się na zasadach określonych w przepisach prawa, ogólnych warunkach ubezpieczenia i regulaminie funduszy.
- 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 które będą inwestowane składki.
- 3) Każdy fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych jednostkach uczestnictwa.
- 4) Allianz na podstawie umowy ubezpieczenia prowadzi w ramach każdego funduszu rachunek jednostek, na którym ewidencjonuje jednostki uczestnictwa nabywane za składki wpłacane przez Ubezpieczającego.

2.

- 1) Wartość rynkową lokat związanych z każdym funduszem ustala się w oparciu o zasady określone w przepisach o rachunkowości oraz regulaminie funduszy.
- 2) Wartość aktywów każdego funduszu oraz ceny jednostek uczestnictwa ustala się na podstawie wartości rynkowej wszystkich lokat związanych z danym funduszem – według ich stanu w dniu wyceny i nie rzadziej niż raz na tydzień.

3.

- 1) Składki wpłacane na podstawie umowy ubezpieczenia są przeznaczone na nabywanie jednostek uczestnictwa – na zasadach określonych poniżej.
- 2) Na nabycie jednostek uczestnictwa Allianz przeznacza kwotę składki wpłaconej przez Ubezpieczającego, pomniejszoną o opłatę manipulacyjną określoną w załączniku do ogólnych warunków ubezpieczenia.
- 3) Składki regularne, składkę jednorazową oraz składki doraźne lokuje się w różnych funduszach zgodnie z podziałem procentowym wskazanym przez Ubezpieczającego we wniosku, przy czym suma procentowych wskazań musi wynosić 100. Jeżeli nie wskazano funduszy, w których mają być lokowane składki, Allianz lokuje składki według własnego uznania, kierując się najlepiej pojmowanym interesem klienta. Jeżeli suma procentowych wskazań nie jest równa 100, składki lokuje się proporcjonalnie we wszystkich funduszach wymienionych we wniosku.
- 4) Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następnej składki regularnej inwestowanej w poszczególne fundusze, jak również – zgodnie z zasadami określonymi przez Allianz – przenieść środki z jednego funduszu do drugiego, przy czym postanowienia pkt. 3. stosuje się odpowiednio. W obu przypadkach pierwsza taka operacja w danym roku polisowym jest wolna od opłaty. Za każdą następną pobiera się opłatę wskazaną w załączniku do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.
- 5) Zmiany wymienione w pkt. 4. obowiązują od dnia rejestracji przez Allianz odpowiedniego wniosku. Rejestracja następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od daty wpływu wniosku do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 6) Jeżeli Ubezpieczający nie złoży dyspozycji określającej inny sposób podziału składki doraźnej, składki doraźne lokuje się w różnych funduszach zgodnie z podziałem procentowym obowiązującym dla składki regularnej lub jednorazowej, przy czym postanowienia pkt. 3. stosuje się odpowiednio.
- 7) Jednostki uczestnictwa nabywa się według ceny jednostki 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 niezwłocznie, nie później niż 5. (piątego) dnia od daty wpływu składki na konto Allianz, pod warunkiem wpływu wniosku o zawarcie umowy do Dyrekcji Generalnej Allianz. Jeżeli w powyższym terminie, nie wpłynęł wniosek o zawarcie umowy, Allianz dokonuje wpisu liczby jednostek nabytych za wpłaconą składkę na rachunek jednostek w dniu faktycznego wpływu wniosku do Dyrekcji Generalnej Allianz.

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 5-go dnia od daty wpływu składki na konto Allianz zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. 6.

- 8) Allianz raz w roku informuje Ubezpieczającego o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia, a w szczególności o wartości wykupu polisy.
- 9) Allianz może poinformować Ubezpieczającego o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia oraz o stanie rachunków jednostek na wniosek Ubezpieczającego.

4.

- 1) Pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego Allianz pobiera należną opłatę za ochronę ubezpieczeniową, umarzając część jednostek uczestnictwa według następującego schematu:
 - a) Allianz wylicza wysokość opłaty za ochronę ubezpieczeniową, wynikającą z zawarcia umowy ubezpieczenia oraz umowy dodatkowej,
 - b) część opłat, o których mowa w pkt. 1. ppkt a), obciążającą rachunek jednostek w danym funduszu ustala się 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 odpowiadającą części opłat, o których mowa w pkt. 1. ppkt b).
- 2) Opłatę za ochronę ubezpieczeniową oblicza się, biorąc pod uwagę sumę na ryzyku oraz prawdopodobieństwo śmierci Ubezpieczonego, z uwzględnieniem płci i wieku, wynikające z polskich tablic trwania życia w roku 1995 i 1996, ogłoszonych przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Sumę na ryzyku wyznacza się według bieżących cen jednostek uczestnictwa.
- 3) W każdym dniu wyceny jednostek uczestnictwa wartość aktywów każdego z funduszy pomniejsza się o kwotę odpowiadającą wysokości opłaty za administrowanie strategią inwestycyjną.
- 4) Opłata za administrowanie strategią inwestycyjną jest wskazana w regulaminie funduszy, który stanowi załącznik do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.

§8.

Wykup

1.

- 1) W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo dokonać wykupu albo częściowego wykupu.
- 2) Wykup i częściowy wykup może nastąpić na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz odpowiednio wartości wykupu lub części wartości jednostek zewidencjonowanych na rachunkach jednostek.
- 3) Wartość wykupu 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 wniosku o wykup lub częściowy wykup w systemie obsługi polis Allianz, pod warunkiem doręczenia kompletu dokumentów wskazanych w ust. 4. pkt 1. Rejestracja następuje niezwłocznie po wpływnięciu do Dyrekcji Generalnej Allianz wniosku o wykup lub częściowy wykup, jednak nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od daty wpływnięcia wniosku o wykup lub częściowy wykup.
- 5) Kwota należna z tytułu wykupu oraz częściowego wykupu zostanie wypłacona Ubezpieczającemu jako jednorazowa wypłata.

2.

- 1) Podstawą, od której Allianz oblicza koszt wykupu, jest wartość rachunków jednostek, o których mowa w ust. 1. pkt 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 % podstawy)	
	Składka regularna	Składka jednorazowa
1.	50	5
2.	25	3
3.	10	3
4.	5	2
5.	2	1
Od 6. roku	0	0

- 3) Wykup realizuje się, biorąc pod uwagę rok polisowy ustalany na podstawie wcześniejszej z dat:
- a) daty doręczenia Dyrekcji Generalnej Allianz wniosku o wykup,
 - b) daty wymagalności pierwszej nieopłaconej składki, z wyłączeniem umowy ubezpieczenia przekształconej w ubezpieczenie bezskładkowe lub opłaconej składką jednorazową.

3.

- 1) Ubezpieczający może dokonać częściowego wykupu nie częściej niż raz w roku polisowym, z zastrzeżeniem pkt 2., 3. oraz 4.
- 2) Niezależnie od innych postanowień kwota częściowego wykupu nie może być mniejsza niż 1000 zł oraz nie może przekroczyć wartości wykupu.
- 3) 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 § 10. W razie braku sprzeciwu uważa się, że zmiany zostały wprowadzone następnego dnia po upływie wyznaczonego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.
- 4) W razie dokonania częściowego wykupu liczba jednostek uczestnictwa odpowiadająca swojej wartością kwocie części wartości wykupu jest odejmowana z rachunku funduszu, którego dotyczył wniosek o częściowy wykup.
- 5) Po dokonaniu częściowego wykupu wartość rachunków jednostek Ubezpieczającego nie może być mniejsza niż 1000 zł.
- 6) Jeżeli we wniosku o częściowy wykup nie wskazano funduszy, z których mają być wycofane środki, Allianz dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków na poszczególnych funduszach. Jeżeli wymienione wyżej wskazanie dotyczące częściowego wykupu jest niemożliwe do realizacji, Allianz wycofa środki z funduszy według własnego uznania, w maksymalnej możliwej do zrealizowania wysokości.

4.

- 1) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz wartości wykupu lub części wartości wykupu są:
 - a) w wypadku wykupu – wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia,
 - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego potwierdzona przez przedstawiciela Allianz lub notariusza za zgodność z oryginałem,
 - c) inne dokumenty wskazane przez Allianz, niezbędne dla rzetelnego rozpatrzenia wniosku o wykup.
- 2) Allianz wypłaci wartość wykupu w terminie 10 dni od dnia otrzymania wniosku o wykup oraz kompletu dokumentów wskazanych w pkt 1.

§9.

Wypłata świadczeń

1.

- 1) W razie śmierci Ubezpieczonego – Ubezpieczający, Uposażony lub inne osoby do tego uprawnione są zobowiązane bezzwłocznie powiadomić Allianz o tym zdarzeniu na piśmie.
- 2) Za dzień zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego uznaje się datę doręczenia Dyrekcji Generalnej Allianz pisemnego zawiadomienia o powyższym zdarzeniu. Rejestracja tego zawiadomienia w systemie obsługi polis Allianz następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od daty wpłynięcia kompletnego zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego.
- 3) Podstawą do uznania za kompletne zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym jest dołączenie odpisu lub kopii aktu zgonu Ubezpieczonego potwierdzonej notarialnie.
- 4) Po otrzymaniu pisemnego zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego Allianz w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia pisemnie lub drogą elektroniczną informuje o tym Ubezpieczającego i osoby uprawnione do otrzymania świadczenia, oraz wskazuje dokumenty niezbędne do rozpatrzenia roszczenia.
- 5) Na podstawie przesłanej dokumentacji Allianz przeprowadza 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.

Allianz może uzyskać od podmiotów, o których mowa w art. 4. ustawy z dnia 30 sierpnia 1991 r. o zakładach opieki zdrowotnej (Dz. U. nr 91, poz. 408 z późn. zm.), informacje o przyczynie śmierci Ubezpieczonego, z wyłączeniem wyników badań genetycznych.

3.

- 1) Z tytułu śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w czasie trwania odpowiedzialności Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia.
- 2) Sumę ubezpieczenia ustala się na podstawie wartości jednostek uczestnictwa w dniu zarejestrowania w systemie obsługi polis Allianz zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego. Rejestracja tego zawiadomienia w systemie obsługi polis Allianz następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od daty wpłynięcia zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego do Dyrekcji Generalnej Allianz.
- 3) Jeżeli zdarzenie ubezpieczeniowe miało miejsce po wygaśnięciu ochrony ubezpieczeniowej, kwota wypłacana przez Allianz ustalana jest według cen jednostek uczestnictwa z dnia zarejestrowania w systemie obsługi polis Allianz rozwiązania umowy.

4.

- 1) Allianz wypłaca świadczenie niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 30 dni, licząc od daty wpłynięcia do Dyrekcji Generalnej Allianz pisemnego zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym.
- 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.
- 3) Podstawą do wypłaty przez Allianz świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego jest przedstawienie następujących dokumentów:
 - a) dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia,
 - b) odpis aktu zgonu,
 - c) dokument stwierdzający tożsamość Uposażonego,
 - d) zaświadczenie stwierdzające przyczynę zgonu i zajście zdarzenia,
 - e) inne dokumenty niezbędne dla rzetelnego rozpatrzenia roszczeń i ustalenia zobowiązań Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia, wskazane przez Allianz, a w szczególności dokumentację medyczną 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 wypadku odmowy wypłaty świadczenia Allianz wypłaci wartość wykupu według ceny jednostki z dnia zarejestrowania w systemie obsługi polis Allianz zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego. Rejestracja następuje niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 5 dni roboczych od daty wpłynięcia zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego do Dyrekcji Generalnej Allianz.

5.

- 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 we wniosku.
- 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, dzieci i współmałżonka,

- e) innym spadkobiercom Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.

6.

- 1) Ubezpieczony może wskazać Uposażonego jako osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia na wypadek swojej śmierci zarówno przy zawarciu umowy ubezpieczenia, jak i w każdym czasie jej obowiązywania.
- 2) Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia zmienić wskazanie, o którym mowa w pkt 1.
- 3) Allianz jest zobligowany dokonać zmianą, poczynwszy od dnia doręczenia Dyrekcji Generalnej Allianz oświadczenia o zmianie Uposażonego.
- 4) W sytuacji, gdy suma procentowego udziału Uposażonych w świadczeniu nie jest równa 100, udziały tych osób w kwocie świadczenia z tytułu śmierci ustala się, zachowując proporcje wskazane we wniosku.
- 5) Uposażony, który umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, traci prawo do świadczenia.

§ 10.

Rozwiązanie umowy

1.

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

2.

Jeżeli Ubezpieczający skorzysta z powyższego prawa, Allianz zwróci mu 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 doręczenia Dyrekcji Generalnej Allianz pisemnego oświadczenia o odstąpieniu.

3.

- 1) 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 z ostatniego dnia miesiąca polisowego, o którym mowa w pkt 1.

4.

Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się:

- a) z dniem śmierci Ubezpieczonego,
- b) z dniem doręczenia Dyrekcji Generalnej Allianz wniosku o wykup polisy,
- c) z dniem, w którym wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 7. ust. 4,
- d) 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.
- 2) Rozwiązanie umowy ubezpieczenia następuje z ostatnim dniem okresu, o którym mowa w pkt 1. i skutkuje rozwiązaniem dodatkowej umowy ubezpieczenia.
- 3) W razie nieopłacenia składki pomimo otrzymania wezwania, ochrona ubezpieczeniowa wygasa z ostatnim dniem okresu prolongaty.

§ 11.

Zmiany w umowie ubezpieczenia

1.

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 wy-

powiedzenie umowy ubezpieczenia w myśl § 10. W razie braku sprzeciwu uważa się, że zmiany zostały wprowadzone następnego dnia po upływie wyznaczonego terminu na zgłoszenie sprzeciwu.

2.

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

3.

Ubezpieczający i Ubezpieczony są obowiązani powiadamiać Allianz o zmianach danych osobowych zawartych we wniosku, w tym o zmianie 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 znany mu adres uważa się za wysłane prawidłowo.

§ 12.

Prawa Ubezpieczającego i Ubezpieczonego

1.

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

2.

Ubezpieczający oraz Ubezpieczony mają prawo dokonać cesji przysługujących im praw z tytułu umowy ubezpieczenia.

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, o ile zmiany te naruszają prawa Ubezpieczonego lub Uposażonego.

§ 13.

Postanowienia końcowe

1.

W sprawach nieuregulowanych ogólnymi warunkami ubezpieczenia mają odpowiednio zastosowanie regulacje zawarte w Kodeksie cywilnym oraz ustawie o działalności ubezpieczeniowej.

2.

Skargi lub zażalenia związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy ubezpieczenia Ubezpieczający będący osobą fizyczną lub uprawniony na podstawie umowy ubezpieczenia może zgłaszać pisemnie do Dyrekcji Generalnej Allianz.

3.

Powództwo o roszczenia wynikające z umowy 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, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego na podstawie umowy ubezpieczenia.

4.

Informacja Allianz o opodatkowaniu świadczeń ubezpieczeniowych stanowi załącznik do niniejszych ogólnych warunków ubezpieczenia.

5.

Niniejsze warunki zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 130/2007 z dnia 18 lipca 2007 roku i mają zastosowanie do umów zawartych od dnia 10 sierpnia 2007 roku.

Michael Müller
Wiceprezes Zarządu

Jerzy Nowak
Wiceprezes Zarządu

Umowa dodatkowa ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku

§1.

Postanowienia ogólne

1.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia stosuje się w umowie dodatkowej ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku, która stanowi uzupełnienie umowy indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie Prosperita, zawieranej przez T U Allianz Życie Polska S.A. na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia Prosperita. Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia określają zasady, na których Allianz podjął się ochrony ubezpieczeniowej z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.

2.

Warunki i terminy określone w ogólnych warunkach ubezpieczenia stosuje się także w niniejszych ogólnych warunkach ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku, jeśli te nie stanowią inaczej.

§2.

Definicje

Terminom używanym w ogólnych warunkach ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku, we wniosku oraz wszelkich innych dokumentach do niego dołączonych nadaje się następujące znaczenia:

- 1) **Nieszczęśliwy wypadek** – nagle, gwałtowne i przypadkowe zdarzenie wywołane przyczyną zewnętrzną o charakterze losowym, niezależnie od woli i stanu zdrowia Ubezpieczonego.
- 2) **Suma na ryzyku** – kwota, jaką Allianz wypłaca z własnych środków w razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego. Suma na ryzyku jest równa sumie ubezpieczenia.
- 3) **Suma ubezpieczenia** – kwota wypłacana dodatkowo przez Allianz Uposażonemu w razie śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, równa niższej z wartości:
 - a) 40 000 zł,
 - b) 20% wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek wszystkich funduszy.
- 4) **Umowa dodatkowa** – umowa dodatkowa ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku.

§3.

Przedmiot i zakres umowy dodatkowej

1.

Przedmiotem ubezpieczenia w ramach umowy dodatkowej jest życie Ubezpieczonego.

2.

Odpowiedzialność Allianz w zakresie umowy dodatkowej polega na powiększeniu świadczenia w razie śmierci Ubezpieczonego o sumę ubezpieczenia na wypadek śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku określoną we wniosku, jeżeli:

- a) nieszczęśliwy wypadek, w rezultacie którego nastąpiła śmierć Ubezpieczonego, był bezpośrednią i wyłączną przyczyną śmierci i nastąpił w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy dodatkowej,
- b) śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku nastąpiła w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej z tytułu umowy dodatkowej,
- c) śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku nastąpiła w ciągu 90 dni od daty wypadku,
- d) śmierć Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku nastąpiła przed rocznicą polisy poprzedzającą ukończenie przez Ubezpieczonego 65 lat.

3.

Zakres ubezpieczenia nie obejmuje śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku będącej wynikiem:

- a) pozostawania Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków lub innych substancji toksycznych o podobnym działaniu, leków nie przepisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarskim bądź ze wskazaniem ich użycia,

- b) zaburzeń umysłu lub świadomości, jeżeli nie były one spowodowane nieszczęśliwym wypadkiem,
- c) udarów, napadów epileptycznych i innych stanów drgawkowych, jeżeli nie były one spowodowane nieszczęśliwym wypadkiem,
- d) wypadku lotniczego, z wyjątkiem sytuacji, w których Ubezpieczony był pasażerem samolotu pasażerskiego licencjonowanych linii lotniczych,
- e) zdarzeń powstałych w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego czynu wypełniającego ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
- f) wojny, działań wojennych, konfliktów zbrojnych, zamieszek, rozruchów, zamachu stanu, aktów terroru,
- g) uprawiania następujących niebezpiecznych sportów lub aktywności fizycznej: alpinizm, baloniarstwo, lotniarstwo, nurkowanie przy użyciu specjalistycznego sprzętu, skoki na gumowej linie, spadochroniarstwo, speleologia, sporty motorowodne, szybownictwo, wyścigi samochodowe i motocyklowe,
- h) uczestniczenia Ubezpieczonego w zawodach jako kierowca, pomocnik kierowcy lub pasażer wszelkich pojazdów silnikowych, z uwzględnieniem wszelkiego rodzaju jazd próbnych i testowych,
- i) działania energii jądrowej, promieniowania radioaktywnego i pola elektromagnetycznego w zakresie szkodliwym dla człowieka, z wyłączeniem stosowania wyżej wymienionych w terapii zgodnie z zaleceniami lekarskimi,
- j) poddania się przez Ubezpieczonego leczeniu o charakterze medycznym, zachowawczym lub zabiegowym, chyba że wskazanie lekarskie do przeprowadzenia leczenia było bezpośrednio związane z nieszczęśliwym wypadkiem,
- k) zatrucia substancjami stałymi lub płynnymi, które wniknęły do organizmu drogą oddechową, pokarmową lub przez skórę, chyba że zatrucie powstało w wyniku nieszczęśliwego wypadku,
- l) samobójstwa lub próby samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę, niezależnie od stanu poczytalności, chyba że stan ograniczonej poczytalności powstał na skutek nieszczęśliwego wypadku,
- m) wszelkich chorób somatycznych (np. zawał serca, udar mózgu), których bezpośrednią przyczyną powstania nie był nieszczęśliwy wypadek,
- n) chorób psychicznych lub zaburzeń zachowania w rozumieniu Międzynarodowej Statystycznej Kwalifikacji Chorób i Problemów Zdrowotnych ICD – 10.

W powyższych sytuacjach w razie śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku Uposażonemu nie zostanie wypłacone żadne świadczenie z tytułu niniejszej umowy dodatkowej.

§4.

Zawarcie umowy dodatkowej

1.

Umowa dodatkowa jest zawierana na czas określony (do dnia rocznicy umowy poprzedzającej ukończenie przez Ubezpieczonego 65 lat).

2.

Zawarcie umowy dodatkowej następuje wraz z zawarciem umowy ubezpieczenia.

3.

Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu umowy dodatkowej rozpoczyna się od dnia następnego po dniu zawarcia umowy ubezpieczenia

4.

Allianz pobiera miesięczną opłatę za ochronę ubezpieczeniową w wysokości 1/12 promila sumy na ryzyku, zgodnie z § 7. ust. 4. ogólnych warunków indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie Prosperita.

§5.

Rozwiązanie umowy dodatkowej

Umowa dodatkowa rozwiązuje się:

- a) z dniem rozwiązania umowy ubezpieczenia,
- b) z dniem dożycia Ubezpieczonego do rocznicy polisy, poprzedzającej ukończenie przez Ubezpieczonego 65 lat.

§6.

Postanowienia końcowe

1.

Ubezpieczający, Uposażony lub inne osoby do tego powołane są obowiązane niezwłocznie powiadomić Allianz na piśmie o śmierci Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku.

2.

W sprawach nieuregulowanych niniejszymi ogólnymi warunkami ubezpieczenia mają odpowiednio zastosowanie regulacje zawarte w Kodeksie cywilnym oraz ustawie o działalności ubezpieczeniowej.

3.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 131/2007 z dnia 18 lipca 2007 roku i mają zastosowanie do umów zawartych od dnia 10 sierpnia 2007 roku.



Michael Müller
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Nowak
Wiceprezes Zarządu

Załącznik do ogólnych warunków indywidualnego inwestycyjnego ubezpieczenia na życie Prosperita

Tabela opłat

1. Opłata manipulacyjna:

Składka regularna – 7% kwoty wpłacanej składki

Składka jednorazowa i doraźna – opłata manipulacyjna zależy od wysokości wpłacanej kwoty składki

Kwota składki jednorazowej lub doraźnej (zł)	Opłata manipulacyjna (% kwoty wpłaconej składki jednorazowej lub doraźnej)
Do 24 999	7
25 000 – 49 999	6
50 000 – 99 999	5,5
100 000 – 199 999	5
200 000 – 299 999	4
300 000 – 499 999	2
500 000 – 999 999	1
Od 1 000 000	0

2.

Opłata za administrowanie strategiami inwestycyjnymi – w skali roku 1,9% aktywów. Wycena wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa otwartych funduszy inwestycyjnych, wchodzących w skład portfela strategii, odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w statutach otwartych funduszy inwestycyjnych, zarządzanych przez Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

3.

Opłata za zmianę procentowego podziału lokowania składki – pierwszy raz w danym roku polisowym bezpłatnie, potem 20 zł.

4.

Opłata za przenoszenie środków między strategiami – pierwszy raz w danym roku polisowym bezpłatnie, potem 20 zł.

5.

Limity

Minimalna składka regularna (miesięcznie)	150 zł
Minimalna składka jednorazowa	5 000 zł
Minimalna składka doraźna	1 000 zł
Minimalna składka regularna uprawniająca do alokacji w Funduszu Międzynarodowym (miesięcznie)	500 zł
Minimalna składka jednorazowa uprawniająca do alokacji w Funduszu Międzynarodowym	10 000 zł

Program inwestycyjno-ubezpieczeniowy Prosperita

Regulamin Funduszy

1.

Fundusze są wydzieloną częścią aktywów TU Allianz Życie Polska S.A. lokowaną – z zastrzeżeniem punktu 3 – w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, w rozumieniu Ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (tekst jednolity Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.).

2.

Oferowane są następujące Fundusze:

- Konserwatywny,
- Zrównoważony,
- Aktywny,
- Azjatycki
- Międzynarodowy (tylko dla rocznej składki regularnej nie mniejszej niż 6 000 zł albo składki jednorazowej nie mniejszej niż 10 000 zł oraz składki doraźnej).

Fundusze różnią się strategią inwestycyjną oraz ryzykiem inwestycyjnym.

3.

Portfel każdego Funduszu składa się z jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. Część portfela inwestycyjnego każdego Funduszu może być utrzymywana na lokatach bankowych w stopniu umożliwiającym zachowanie wymogów płynności każdego z Funduszy.

4.

Ilekoć w niniejszym Regulaminie Funduszy jest mowa o:

- funduszach Pioneer o charakterze dłużnym inwestujących głównie w polskie papiery wartościowe – rozumie się fundusze inwestujące co najmniej 66% swoich aktywów w polskie papiery wartościowe o charakterze dłużnym: bony, obligacje skarbowe oraz instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa i władze samorządowe, a także w instrumenty rynku pieniężnego;
- funduszach Pioneer o charakterze dłużnym inwestujących głównie w zagraniczne papiery wartościowe – rozumie się fundusze inwestujące co najmniej 66% swoich aktywów w zagraniczne papiery wartościowe o charakterze dłużnym: bony, obligacje skarbowe oraz instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa i władze samorządowe, a także w instrumenty rynku pieniężnego;
- funduszach Pioneer o charakterze mieszanym i akcyjnym inwestujących głównie w polskie papiery wartościowe – rozumie się fundusze inwestujące co najmniej 66% swoich aktywów w polskie papiery wartościowe, które jednocześnie mogą inwestować powyżej 30% swoich aktywów w instrumenty o charakterze udziałowym, takie jak przede wszystkim akcje, fundusze akcyjne, instrumenty pochodne oparte na akcjach i indeksach akcyjnych oraz inne o podobnym charakterze;
- funduszach Pioneer o charakterze mieszanym i akcyjnym inwestujących głównie w zagraniczne papiery wartościowe – rozumie się fundusze inwestujące co najmniej 66% swoich aktywów w zagraniczne papiery wartościowe, które jednocześnie mogą inwestować powyżej 30% swoich aktywów w instrumenty o charakterze udziałowym, takie jak przede wszystkim akcje, fundusze akcyjne, instrumenty pochodne oparte na akcjach i indeksach akcyjnych oraz inne o podobnym charakterze.

5.

Opisy strategii poszczególnych Funduszy

5.1.

Fundusz Konserwatywny

a. Opis strategii

Portfel Funduszu składa się przede wszystkim z jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Pioneer inwestujących aktywa głównie w dłużne papiery wartościowe: polskie skarbowe papiery wartościowe, dłużne papiery wartościowe poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, dłużne papiery wartościowe emitentów z ratingiem inwestycyjnym oraz w denominowane w złotych polskich instru-

menty rynku pieniężnego lub depozyty bankowe. Niewielka część środków portfela inwestowana będzie w fundusze inwestycyjne Pioneer lokujące środki również w krajowe papiery udziałowe. Zarządzający w realizacji strategii inwestycyjnej bierze pod uwagę zarówno krótkoterminowe jak i długoterminowe prognozy wskaźników makroekonomicznych, prognozy kierunku zmian rynkowych stóp procentowych oraz poziom przyszłej inflacji.

b. Skład portfela

Fundusze Pioneer	Udział w portfelu*
Udział w portfelu funduszy Pioneer o charakterze dłużnym inwestujących głównie w polskie papiery wartościowe	do 100%
Udział w portfelu funduszy Pioneer o charakterze mieszanym i akcyjnym inwestujących głównie w polskie papiery wartościowe	do 10%

*) – bez uwzględnienia lokat

5.2.

Fundusz Zrównoważony

a. Opis strategii

Portfel Funduszu składa się zarówno z jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Pioneer inwestujących aktywa głównie w dłużne papiery wartościowe jak i jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Pioneer lokujących aktywa głównie w akcje lub inne instrumenty o charakterze udziałowym. Udział procentowy w portfelu Funduszu poszczególnych funduszy będzie ulegał zwiększeniu lub zmniejszeniu w zależności od oceny potencjału wzrostowego poszczególnych kategorii lokat. Zarządzający w realizacji strategii inwestycyjnej bierze pod uwagę obecny i prognozowany poziom rynkowych stóp procentowych i inflacji, tempo wzrostu gospodarczego, dynamikę wzrostu zysków spółek giełdowych i wskaźniki wyceny rynkowej spółek.

b. Skład portfela

Fundusze Pioneer	Udział w portfelu*
Udział w portfelu funduszy Pioneer o charakterze dłużnym inwestujących głównie w polskie papiery wartościowe	od 10% do 30%
Udział w portfelu Funduszy Pioneer o charakterze mieszanym i akcyjnym inwestujących głównie w polskie papiery wartościowe	od 70% do 90%

*) – bez uwzględnienia lokat

5.3.

Fundusz Aktywny

a. Opis strategii

Aktywa Funduszu są lokowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Pioneer inwestujących środki głównie w instrumenty udziałowe emitentów polskich i zagranicznych – głównie europejskich i amerykańskich. Dodatkowo w portfelu mogą znajdować się lokaty bankowe.

W zależności od bieżącej sytuacji na rynkach finansowych oraz prognoz dotyczących gospodarek: Polski, USA oraz Europy odpowiedniemu zwiększaniu lub pomniejszaniu będą podlegać części portfela dające ekspozycje na poszczególne rynki.

b. Skład portfela

Fundusze Pioneer	Udział w portfelu*
Udział w portfelu funduszy Pioneer o charakterze mieszanym i akcyjnym inwestujących głównie w polskie papiery wartościowe	od 40% do 80%
Udział w portfelu funduszy Pioneer o charakterze mieszanym i akcyjnym inwestujących głównie w zagraniczne papiery wartościowe	od 20% do 60%

*) – bez uwzględnienia lokat

5.4.

Fundusz Międzynarodowy (tylko dla rocznej składki regularnej nie mniejszej niż 6 000 PLN albo składki jednorazowej nie mniejszej niż 10 000 PLN oraz składki doraźnej)

a. Opis strategii

Udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Pioneer lokujących aktywa głównie w dłużne papiery wartościowe będzie zwykle mniejszy niż udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Pioneer lokujących aktywa w instrumenty udziałowe. Dodatkowo w portfelu mogą znajdować się lokaty bankowe. W zależności od bieżącej sytuacji na rynkach finansowych oraz prognoz dotyczących gospodarek poszczególnych krajów/regionów odpowiedniemu zwiększaniu bądź zmniejszaniu będzie podlegała część portfela składająca się z jednostek uczestnictwa funduszy inwestujących na tych rynkach.

b. Skład portfela

Fundusze Pioneer	Udział w portfelu*
Udział w portfelu funduszy Pioneer o charakterze dłużnym inwestujących głównie w zagraniczne papiery wartościowe	od 20% do 60%
Udział w portfelu funduszy Pioneer o charakterze mieszanym i akcyjnym inwestujących głównie w zagraniczne papiery wartościowe	od 40% do 80%

*) – bez uwzględnienia lokat

5.5.

Fundusz Azjatycki

a. Opis strategii

Portfel Funduszu składa się przede wszystkim z jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych Pioneer inwestujących aktywa zarówno w instrumenty finansowe o charakterze dłużnym – w tym głównie fundusze obligacji, jak i instrumenty o charakterze udziałowym – głównie fundusze akcji emitentów z regionu Dalekiego Wschodu. W zależności od bieżącej sytuacji na rynkach finansowych oraz prognoz dotyczących sytuacji gospodarczej odpowiedniemu zwiększaniu lub pomniejszaniu będą podlegała części portfela dające ekspozycję na poszczególnych rynkach regionu Dalekiego Wschodu.

b. Skład portfela

Fundusze Pioneer	Udział w portfelu*
Udział w portfelu funduszy Pioneer o charakterze mieszanym i akcyjnym inwestujących głównie w zagraniczne papiery wartościowe	do 100%

*) – bez uwzględnienia lokat

6.

Polityka inwestycyjna funduszy Pioneer dostępnych w ramach programu „Prosperita” wg stanu na dzień 24.07.2007.

Pioneer Pieniężny FIO – aktywa funduszu są lokowane przede wszystkim w instrumenty rynku pieniężnego. Całkowita wartość lokat innych niż denominowane w walucie polskiej: dłużne papiery wartościowe o terminie realizacji praw (wykupie) liczonemu od dnia ich nabycia przez fundusz nie dłuższym niż jeden rok, dłużne papiery wartościowe, których realizacja płatności następuje w oparciu o parametry rynku pieniężnego i nie rzadziej niż raz na rok, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe będzie nie większa niż 20% Aktywów Funduszu.

Pioneer Obligacji FIO – aktywa funduszu są lokowane przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe. Udział lokat innych niż: polskie skarbowe papiery wartościowe, dłużne papiery wartościowe poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa, dłużne papiery wartościowe emitentów z ratingiem inwestycyjnym Standard & Poor's na poziomie nie niższym niż BBB- lub z odpowiadającym mu ratingiem innych uznanych agencji ratingowych lub, w przypadku braku ratingu przyznanego przez uznaną agencję ratingową, posiadające pozytywną ocenę inwestycyjną dokonaną przez zarządzającego funduszem oraz denominowane w złotych polskich instrumenty rynku pieniężnego lub depozyty bankowe, nie może przekroczyć 30% Aktywów Funduszu.

Pioneer Zrównoważony FIO – aktywa funduszu są lokowane w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe. Lokaty w in-

strumenty finansowe o charakterze udziałowym, rozumiane przede wszystkim jako akcje oraz inne instrumenty, których cena w bezpośredni sposób zależy od ceny jednej lub wielu akcji (kwity depozytowe, prawa do akcji, warranty, kontrakty terminowe na akcje i indeksy akcyjne) jak również te jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, których polityka inwestycyjna dopuszcza lokowanie aktywów w akcje, nie będą przekraczać 70% aktywów funduszu. Całkowita wartość lokat, innych niż wskazane wyżej nie będzie wyższa niż 10% aktywów funduszu.

Udział lokat innych niż: w instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego lub będące w ofercie publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub emitowane lub wystawiane przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub denominowane w złotych polskich nie może przekroczyć 33% Aktywów Funduszu.

Do 10% aktywów Funduszu może być lokowane w akcje, prawa do akcji i prawa poboru dopuszczone do obrotu lub nabywane w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, jeżeli warunki emisji lub pierwszej oferty publicznej zakładają złożenie wniosku o dopuszczenie do obrotu oraz gdy dopuszczenie do tego obrotu jest zapewnione w okresie nie dłuższym niż rok od dnia, w którym po raz pierwszy nastąpi zaoferowanie tych papierów wartościowych na następujących rynkach zorganizowanych w Federacji Rosyjskiej: Giełdzie Papierów Wartościowych Rosyjskiego Systemu Handlu (Russian Trading System Stock Exchange) oraz Giełdzie Papierów Wartościowych Moskiewskiej Międzybankowej Giełdy Walutowej (Moscow Interbank Currency Exchange Stock Exchange). Giełdy te są rynkami zorganizowanymi w rozumieniu Ustawy, wyodrębnionymi pod względem organizacyjnym oraz finansowym, działają regularnie, zapewniają jednakowe warunki zawierania transakcji oraz powszechny i równy dostęp do informacji o transakcjach, a także funkcjonują w oparciu o właściwe przepisy prawne. Rynek papierów wartościowych dostępnych na terenie Federacji Rosyjskiej jest regulowany przez szereg podmiotów: Centralny Bank Rosji, Ministerstwo Finansów oraz podstawowy organ nadzorczy jakim jest Federalna Służba Rynków Finansowych (Federal Service for Financial Markets).

Założenia polityki inwestycyjnej Funduszu, w tym przebieg procesu inwestycyjnego, będą na rynku rosyjskim realizowane podobnie jak w przypadku pozostałych rynków, na których Fundusze dokonują lokat. Plany inwestycyjne obejmują przede wszystkim lokowanie aktywów Funduszu w akcje spółek oferujących, w ocenie zarządzającego Funduszem, dokonanej na podstawie analiz wewnętrznych lub zewnętrznych, adekwatną stopę zwrotu w relacji do związanego z inwestycją ryzyka przy uwzględnieniu właściwej dywersyfikacji portfela. Fundusz zamierza dokonywać transakcji za pośrednictwem wiarygodnych brokerów.

Pioneer Akcji Polskich FIO – aktywa funduszu są lokowane przede wszystkim w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym rozumiane przede wszystkim jako akcje oraz inne instrumenty, których cena w bezpośredni sposób zależy od ceny jednej lub wielu akcji (kwity depozytowe, prawa do akcji, warranty, kontrakty terminowe na akcje i indeksy akcyjne) jak również te jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, których polityka inwestycyjna dopuszcza lokowanie aktywów w akcje.

Udział lokat innych niż instrumenty finansowe o charakterze udziałowym nie będzie wynosić więcej niż 20% Aktywów Funduszu.

Udział lokat innych niż: instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu zorganizowanego lub będące w ofercie publicznej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub emitowane lub wystawiane przez podmioty mające siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub denominowane w złotych polskich nie może przekroczyć 33% aktywów funduszu.

Do 10% aktywów Funduszu może być lokowane w akcje, prawa do akcji i prawa poboru dopuszczone do obrotu lub nabywane w obrocie pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, jeżeli warunki emisji lub pierwszej oferty publicznej zakładają złożenie wniosku o dopuszczenie do obrotu oraz gdy dopuszczenie do tego obrotu jest zapewnione w okresie nie dłuższym niż rok od dnia, w którym po raz pierwszy nastąpi zaoferowanie tych papierów wartościowych na następujących rynkach zorganizowanych w Federacji Rosyjskiej: Giełdzie Papierów Wartościowych Rosyjskiego Systemu Handlu (Russian Trading System Stock Exchange) oraz Gieł-

dzie Papierów Wartościowych Moskiewskiej Międzybankowej Giełdy Wolutowej (Moscow Interbank Currency Exchange Stock Exchange). Giełdy te są rynkami zorganizowanymi w rozumieniu Ustawy, wyodrębnionymi pod względem organizacyjnym oraz finansowym, działając regularnie, zapewniają jednakowe warunki zawierania transakcji oraz powszechny i równy dostęp do informacji o transakcjach, a także funkcjonują w oparciu o właściwe przepisy prawne. Rynek papierów wartościowych dostępnych na terenie Federacji Rosyjskiej jest regulowany przez szereg podmiotów: Centralny Bank Rosji, Ministerstwo Finansów oraz podstawowy organ nadzorczy jakim jest Federalna Służba Rynków Finansowych (Federal Service for Financial Markets).

Założenia polityki inwestycyjnej Funduszu, w tym przebieg procesu inwestycyjnego, będą na rynku rosyjskim realizowane podobnie jak w przypadku pozostałych rynków, na których Fundusze dokonują lokat. Plany inwestycyjne obejmują przede wszystkim lokowanie aktywów Funduszu w akcje spółek oferujących, w ocenie zarządzającego Funduszem, dokonanej na podstawie analiz wewnętrznych lub zewnętrznych, adekwatną stopę zwrotu w relacji do związanego z inwestycją ryzyka przy uwzględnieniu właściwej dywersyfikacji portfela. Fundusz zamierza dokonywać transakcji za pośrednictwem wiarygodnych brokerów.

Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO – aktywa funduszu są lokowane przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe znajdujące się w obrocie w Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej. Udział lokat innych niż lokaty w dopuszczone do obrotu na rynku w Stanach Zjednoczonych Ameryki Północnej dłużne papiery wartościowe, obligacje zamienne i denominowane w dolarach amerykańskich: instrumenty rynku pieniężnego lub depozyty bankowe, nie może przekroczyć 20% Aktywów Funduszu.

Pioneer Akcji Amerykańskich FIO – aktywa funduszu są lokowane przede wszystkim w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym rozumiane przede wszystkim jako akcje oraz inne instrumenty, których cena w bezpośredni sposób zależy od ceny jednej lub wielu akcji (kwity depozytowe, prawa do akcji, warranty, kontrakty terminowe na akcje i indeksy akcyjne) jak również te jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, których polityka inwestycyjna dopuszcza lokowanie aktywów w akcje, a także obligacje zamienne na akcje.

Udział lokat innych niż instrumenty finansowe o charakterze udziałowym, nie będzie wynosić więcej niż 20% Aktywów Funduszu. Udział lokat innych niż: instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej lub emitowanych lub wystawianych przez podmioty mające siedzibę na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki Północnej lub denominowanych w dolarach amerykańskich nie może przekroczyć 10% aktywów funduszu. Zarządzający dąży do odzwierciedlenia polityki inwestycyjnej prowadzonej przez Pioneer Fund z uwzględnieniem przepisów Ustawy.

Pioneer Akcji Europejskich FIO – aktywa funduszu są lokowane przede wszystkim w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym rozumiane przede wszystkim jako akcje oraz inne instrumenty, których cena w bezpośredni sposób zależy od ceny jednej lub wielu akcji (kwity depozytowe, prawa do akcji, warranty, kontrakty terminowe na akcje i indeksy akcyjne) jak również te jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych lub tytuły uczestnictwa instytucji wspólnego inwestowania, których polityka inwestycyjna dopuszcza lokowanie aktywów w akcje.

Udział lokat innych niż instrumenty finansowe o charakterze udziałowym nie będzie wynosić więcej niż 20% aktywów funduszu. Koncentrując się na lokatach, o których mowa wyżej, Fundusz może dodatkowo inwestować Aktywa funduszu w inne papiery wartościowe, w tym dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa należące do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD), a także międzynarodowe instytucje finansowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo należące do OECD. Do 100% aktywów funduszu może być lokowane w zagraniczne papiery wartościowe.

Pioneer Funduszy Globalnych SFIO – Pioneer Dochodu i Wzrostu Rynku Chińskiego – aktywa subfunduszu Pioneer Dochodu i Wzrostu Rynku

Chińskiego mogą, w szczególności, być lokowane do 50% w tytuły uczestnictwa emitowane przez subfundusz Pioneer Funds Greater China Equity oraz do 50% w tytuły uczestnictwa emitowane przez subfundusz Pioneer Funds Strategic Income. Aktywa subfunduszu Pioneer Funds Greater China Equity są inwestowane głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym emitowane przez przedsiębiorstwa utworzone, działające lub osiągające co najmniej 2/3 swoich przychodów w Chinach, Hong Kongu i na Tajwanie.

Pioneer Funduszy Globalnych SFIO – Pioneer Dochodu i Wzrostu Rynku Japońskiego – aktywa subfunduszu Pioneer Dochodu i Wzrostu Rynku Japońskiego mogą, w szczególności, być lokowane do 50% w tytuły uczestnictwa emitowane przez subfundusz Pioneer Funds Japanese Equity oraz do 50% w tytuły uczestnictwa emitowane przez subfundusz Pioneer Funds Strategic Income. Aktywa subfunduszu Pioneer Funds Japanese Equity są inwestowane głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym emitowane przez przedsiębiorstwa utworzone, działające lub osiągające co najmniej 2/3 swoich przychodów w Japonii.

Pioneer Funduszy Globalnych SFIO – Pioneer Dochodu i Wzrostu Regionu Pacyfiku – aktywa subfunduszu Pioneer Dochodu i Wzrostu Regionu Pacyfiku mogą, w szczególności, być lokowane do 50% w tytuły uczestnictwa emitowane przez subfundusz Pioneer Funds Pacific (ex. Japan) Equity oraz do 50% w tytuły uczestnictwa emitowane przez subfundusz Pioneer Funds Strategic Income. Aktywa subfunduszu Pioneer Funds Pacific (ex. Japan) Equity są inwestowane głównie w instrumenty finansowe o charakterze udziałowym emitowane przez przedsiębiorstwa utworzone, działające lub osiągające co najmniej 2/3 swoich przychodów w rejonie basenu Pacyfiku, z wyłączeniem Japonii.

7.

Dokładny skład każdego z portfeli poszczególnych Funduszy zależeć będzie od decyzji zarządzającego portfelem Funduszu. Zarządzającym portfelem jest Pioneer Pekao Investment Management Spółka Akcyjna, uprawniona do zarządzania portfelem maklerskich instrumentów finansowych, na podstawie decyzji Komisji Nadzoru Finansowego.

8.

Lista Funduszy dostępnych w ramach programu „Prosperita” wskazana w pkt 2. może ulec zmianie, jednak nie będzie to stanowiło zmiany warunków Regulaminu Funduszy. Także modyfikacja składu portfela poszczególnych Funduszy w ramach ograniczeń wskazanych w pkt. 5. powyżej, która wynika z decyzji zarządzającego lub też w będąca wynikiem połączenia funduszy inwestycyjnych otwartych bądź specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, zmiany nazwy funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, bądź dodania lub usunięcia funduszu inwestycyjnego otwartego lub specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego z portfela Funduszu nie będzie stanowiło zmiany warunków Regulaminu Funduszy.

9.

Zasady lokowania środków w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych, zasady wyceny aktywów netto funduszy inwestycyjnych otwartych i specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych oraz ryzyka związane z tego typu lokatami opisują statuty i prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej www.pioneer.com.pl.

10.

Przy nabywaniu i zbywaniu jednostek uczestnictwa otwartych i specjalistycznych otwartych funduszy inwestycyjnych Towarzystwo nie ponosi opłaty manipulacyjnej – jednostki są nabywane i zbywane po cenie równej wartości netto aktywów na jednostkę uczestnictwa.

11.

Wycena Funduszy odbywa się z częstotliwością nie rzadziej niż raz w tygodniu. Wyceny Funduszy są publikowane na stronie internetowej www.allianz.pl i w dzienniku Parkiet oraz dostępne pod numerem telefonu 0 801 10 20 30.

12.

Wycena Funduszy jest dokonywana na podstawie wartości składników majątku wchodzących w skład każdego Funduszu. W szczególności wycena wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwar-

tych, wchodzących w skład portfela Funduszu, odbywa się zgodnie z zasadami opisanymi w statutach i prospektach funduszy inwestycyjnych otwartych oraz specjalistycznych funduszy inwestycyjnych otwartych.

13.

Skład portfela Funduszy publikowany jest przynajmniej dwa razy do roku na stronie internetowej www.allianz.pl

14.

Fundusze nie są lokatą bankową, nie gwarantują poziomu zysku. Wartość jednostek uczestnictwa Funduszy w dniu ich wpisania na rachunek jednostek może być wyższa lub niższa niż w dniu ich sprzedaży.

15.

Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 135/2007 z dnia 26 lipca 2007 roku i wchodzi w życie z dniem 10 sierpnia 2007 roku.



Paweł Dangel
Prezes Zarządu



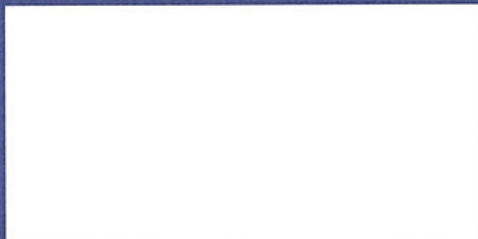
Michael Müller
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Nowak
Wiceprezes Zarządu

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).

ZYPRO-001 07/07