

# Ogólne warunki ubezpieczenia Allianz Profit (kod produktu: PDEP)

## § 1 Postanowienia ogólne

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia (zwane dalej o.w.u.) stosuje się w umowach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Allianz Profit, zawieranych przez TU Allianz Życie Polska S.A.

## § 2 Definicje

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

- 1) **Allianz** – TU Allianz Życie Polska S.A.
- 2) **Dyrekcja Generalna Allianz (Centrala)** – podstawowa jednostka organizacyjna Allianz powołana do inicjowania, organizowania i nadzorowania realizacji zadań Allianz. Adresem Dyrekcji Generalnej jest adres siedziby Allianz wskazany w polisie.
- 3) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w polisie, w którym Allianz zaczyna świadczyć ochronę ubezpieczeniową.
- 4) **Okres ubezpieczenia** – okres wskazany w polisie, w którym Allianz udziela ochrony ubezpieczeniowej.
- 5) **Polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo warunki, na jakich została ona zawarta.
- 6) **Składka** – składka z tytułu umowy ubezpieczenia, płatna jednorazowo przy jej zawarciu.
- 7) **Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci** – określona w polisie kwota, która będzie wypłacona Uposażonemu, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpi w okresie ubezpieczenia.
- 8) **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia** – kwota, która będzie wypłacona Ubezpieczonemu w razie dożycia przez niego do końca okresu ubezpieczenia. Wysokość sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia równa jest sumie składki oraz iloczynowi wpłaconej składki i współczynnika świadczenia z tytułu dożycia określonego w polisie.
- 9) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która na rachunek Ubezpieczonego zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacania składek.
- 10) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie objęte jest ochroną ubezpieczeniową.
- 11) **Umowa ubezpieczenia (umowa)** – umowa zawierana pomiędzy Allianz a Ubezpieczającym na podstawie o.w.u.
- 12) **Uposażony** – osoba wyznaczona przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia w razie jego śmierci.
- 13) **Wartość wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz w przypadku rezygnacji przez Ubezpieczającego z ubezpieczenia na zasadach przewidzianych w § 7.
- 14) **Współczynnik świadczenia z tytułu dożycia** – wyrażona procentowo wartość, obowiązująca w danym okresie ubezpieczenia i nie podlegająca zmianom przez czas trwania tego okresu, wpływająca na wysokość sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia.
- 15) **Zdarzenia ubezpieczeniowe** – zdarzenia objęte ochroną z tytułu umowy ubezpieczenia:
  - a) śmierć Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia,
  - b) dożycie Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.

## § 3 Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1.  
Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

2.  
Odpowiedzialność Allianz z tytułu umowy ubezpieczenia polega na wypłacie:

- 1) Ubezpieczonemu – sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia w razie dożycia końca okresu ubezpieczenia,
- 2) osobie uprawnionej – sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w razie śmierci Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.

3.  
W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:

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

Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie równe wartości wykupu.

## § 4 Zawarcie umowy ubezpieczenia i okres ubezpieczenia

1.  
Umowa może być zawarta na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej ma ukończone 18 lat.

- 2.
- 1) Umowa jest zawierana po raz pierwszy z dniem podpisania przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego (jeśli nie jest równocześnie Ubezpieczającym) oraz przedstawiciela Allianz kompletnie i poprawnie wypełnionego wniosku, który stanowi integralną część polisy.
  - 2) Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Allianz dostarcza Ubezpieczającemu tekst o.w.u.
  - 3) W przypadku zawarcia umowy na kolejny okres ubezpieczenia zastosowanie mają postanowienia ust. 6.

3.  
Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, pod warunkiem opłacenia składki.

4.  
Umowa nie dochodzi do skutku, jeżeli składka została wpłacona po śmierci Ubezpieczonego lub po terminie określonym we wniosku, wówczas składka podlega zwrotowi Ubezpieczającemu.

- 5.
- 1) Okres ubezpieczenia jest określony w polisie i trwa przez 3 lub 6 lub 12 miesięcy począwszy od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
  - 2) Okres ubezpieczenia kończy się z upływem dnia wskazanego w polisie jako dzień wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

6.

- 1) Ochrona może się przedłużyć na kolejny, odpowiednio 3 lub 6 lub 12-miesięczny okres ubezpieczenia, przy zachowaniu postanowień niniejszego ustępu, jeżeli Allianz lub Ubezpieczający nie złożą na piśmie, najpóźniej na 30 dni przed upływem aktualnego okresu ubezpieczenia, oświadczenia o nie przedłużaniu ochrony na kolejny okres.
- 2) Przedłużenie umowy na kolejny okres ubezpieczenia, stanowi zawarcie nowej umowy. Oświadczenia złożone przez Ubezpieczającego we wniosku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, pozostają w mocy i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia w kolejnych okresach ubezpieczenia.

3) Do przedłużenia umowy na kolejny okres ubezpieczenia, w trybie określonym w pkt 1, dochodzi pod warunkiem wyrażenia przez Ubezpieczającego zgody na przedłużanie ochrony ubezpieczeniowej we wniosku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1 lub w osobnym oświadczeniu złożonym przez Ubezpieczającego w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia oraz pod warunkiem zaakceptowania przez Ubezpieczającego współczynnika świadczenia z tytułu dożycia, aktualnego na dzień rozpoczęcia nowej ochrony.

- 4) Ochrona ubezpieczeniowa może być przedłużana na dowolną liczbę okresów ubezpieczenia.
- 5) Jeżeli żadna ze stron nie złożą oświadczenia, o którym mowa w pkt. 1, suma ubezpieczenia z tytułu dożycia dla bezpośrednio poprzedzającego okresu ubezpieczenia będzie stanowić kwotę składki za kolejny okres ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia na kolejny okres ubezpieczenia rozpoczyna się począwszy od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu ubezpieczenia na następny – równy bezpośrednio

- poprzedzającemu – okres ubezpieczenia, przy zastosowaniu aktualnego na dzień początku kolejnego okresu ubezpieczenia współczynnika świadczenia z tytułu dożycia.
- 7) Za zgodą Ubezpieczającego ochrona ubezpieczeniowa może się przedłużyć na kolejny okres ubezpieczenia, różny od bezpośrednio poprzedzającego, w sytuacji gdy Allianz zaproponuje Ubezpieczającemu, najpóźniej na 30 dni przed upływem aktualnego okresu ubezpieczenia, inny, niż poprzedzający okres ubezpieczenia.
  - 7) W przypadku przedłużenia ochrony ubezpieczeniowej na kolejny okres, Allianz prześle Ubezpieczającemu polisę potwierdzającą zawarcie umowy ubezpieczenia na kolejny okres wraz z podaniem sum ubezpieczenia i aktualnego współczynnika świadczenia z tytułu dożycia. Ubezpieczający ma prawo odstąpić od umowy ubezpieczenia z tytułu dożycia na kolejny okres na zasadach określonych w § 6 ust. 1 i 2.
  - 8) Jeżeli umowa została zawarta na kolejny okres ubezpieczenia, Ubezpieczający w każdym czasie może złożyć wniosek o wykup umowy, a wartość wykupu jest wówczas równa sumie ubezpieczenia z tytułu dożycia w bezpośrednio poprzedzającym okresie ubezpieczenia.
  - 9) W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to dwa różne podmioty, postanowień pkt. 1-8 nie stosuje się.

## § 5

### Składki

#### 1.

Składka opłacana jest jednorazowo:

- 1) przed rozpoczęciem ochrony ubezpieczeniowej – w przypadku umów ubezpieczenia zawieranych po raz pierwszy, zgodnie z zapisami § 4 ust. 2 pkt 1.
- 2) w dniu rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej – w przypadku umów ubezpieczenia zawieranych na kolejny okres, zgodnie z zapisami § 4 ust. 6. Kwota składki uzgodniona przy zawieraniu umowy przez strony, określona jest w polisie.

#### 2.

Minimalna wysokość składki wynosi 3 000 zł.

#### 3.

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

## § 6

### Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

#### 1.

Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia zawarcia umowy. Za datę odstąpienia od umowy ubezpieczenia przyjmuje się dzień wpłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Allianz.

#### 2.

W razie skorzystania z powyższego prawa Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie:

- a) 5 dni roboczych od daty wpłynięcia oświadczenia o odstąpieniu do Dyrekcji Generalnej Allianz jeśli wysłane jest ono na adres Dyrekcji Generalnej Allianz lub składany bezpośrednio w siedzibie Dyrekcji Generalnej Allianz,
- b) 10 dni roboczych od daty złożenia oświadczenia o odstąpieniu w dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz.

Allianz dokonuje zwrotu składki na rachunek bankowy, wskazany przez Ubezpieczającego.

#### 3.

- 1) Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie.
- 2) Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia jest jednoznaczne z wnioskiem o wykup polisy.

#### 4.

Ochrona ubezpieczeniowa świadczona przez Allianz na rzecz Ubezpieczonego wygasa:

- 1) z dniem odstąpienia przez Ubezpieczającego od umowy, na zasadach określonych w ust. 1,
- 2) z dniem wpłynięcia wypowiedzenia umowy określonego w ust. 3 lub wniosku o wykup polisy do Allianz,
- 3) z dniem śmierci Ubezpieczonego,
- 4) z dniem dożycia Ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia.

## § 7

### Wykup polisy

#### 1.

- 1) W trakcie trwania okresu ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do wykupu polisy.

- 2) Wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na wypłacie przez Allianz wartości wykupu.
- 3) Wartość wykupu równa jest wpłaconej składce, z zastrzeżeniem § 4 ust. 6 pkt 8.

#### 2.

- 1) Dokumentami niezbędnymi do wypłaty przez Allianz wartości wykupu są:
  - a) wniosek o wykup,
  - b) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego, potwierdzona za zgodność z oryginałem przez organ wystawiający dany dokument, przedstawiciela Allianz lub notariusza.
- 2) Allianz wypłaci wartość wykupu w terminie:
  - a) 5 dni roboczych od daty wpłynięcia wniosku o wykup do Dyrekcji Generalnej Allianz jeśli wysłany jest on na adres Dyrekcji Generalnej Allianz lub składany bezpośrednio w siedzibie Dyrekcji Generalnej Allianz,
  - b) 10 dni roboczych od daty złożenia wniosku o wykup w dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz.

## § 8

### Wypłata świadczenia z tytułu dożycia końca ubezpieczenia

#### 1.

W razie dożycia przez Ubezpieczonego dnia końca okresu ubezpieczenia, Allianz wypłaci Ubezpieczonemu sumę 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 organ wystawiający dany dokument, przedstawiciela Allianz lub notariusza.
- 2) Allianz wypłaci należne świadczenie w terminie:
  - a) 5 dni roboczych od daty wpłynięcia wniosku o wypłatę świadczenia do Dyrekcji Generalnej Allianz jeśli wysłany jest on na adres Dyrekcji Generalnej Allianz lub składany bezpośrednio w siedzibie Dyrekcji Generalnej Allianz,
  - b) 10 dni roboczych od daty złożenia wniosku o wypłatę świadczenia w dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz.

## § 9

### Wypłata świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia

#### 1.

W razie śmierci Ubezpieczonego zaistniałej w okresie ubezpieczenia Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci.

#### 2.

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

#### 3.

- 1) Uposażony lub inne osoby do tego uprawnione zobowiązane są wypełnić druk zgłoszenia roszczenia.
- 2) Osoba zgłaszająca roszczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego zobowiązana jest dołączyć do druku zgłoszenia roszczenia posiadane dokumenty wskazane przez Allianz, niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości świadczenia, do których należą:
  - a) odpis aktu zgonu,
  - b) dokument stwierdzający tożsamość osoby uprawnionej do świadczenia,
  - c) inne dokumenty niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia roszczenia i ustalenia zobowiązań Allianz, wskazane przez Allianz osobie uprawnionej do otrzymania świadczenia, po wpłynięciu zawiadomienia o zajściu zdarzenia.Dokumenty należy złożyć w oryginale lub jako kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem przez organ wystawiający dany dokument, notariusza lub przedstawiciela Allianz.
- 3) Na podstawie przesłanej dokumentacji Allianz przeprowadzi postępowanie dotyczące ustalenia:
  - a) potwierdzenia zaistnienia zdarzenia,
  - b) zasadności zgłoszonych roszczeń,

- c) wysokości świadczenia,
- d) osoby lub osób uprawnionych do otrzymania świadczenia,
- e) sposobu przekazania świadczenia.

4.

Allianz wypłaca świadczenie w ciągu 30 dni, licząc od daty zawiadomienia o zdarzeniu ubezpieczeniowym.

5.

Gdyby w terminie, o którym mowa w ust. 4, 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.

6.

- 1) Ubezpieczony może wskazać Uposażonego jako osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci, może też do wskazanie zmienić w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia.
- 2) Allianz jest związany dokonaną zmianą, począwszy od dnia wpłynięcia oświadczenia o zmianie Uposażonego do Allianz.
- 3) Jeżeli suma procentowego udziału Uposażonych w świadczeniu nie jest równa 100, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie świadczenia na wypadek śmierci są wyznaczone z zachowaniem wzajemnych proporcji wskazanych w polisie.
- 4) Uposażony, który umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, traci prawo do świadczenia.

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 ze wskazania Uposażonego.
- 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) w równych częściach innym spadkobiercom Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.

8.

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.

## § 10

### Zmiany w umowie ubezpieczenia

Ubezpieczający, Ubezpieczony i Allianz są zobowiązani informować się wzajemnie o każdej zmianie adresu oraz danych osobowych, w terminie 14 dni od dnia zajścia tych zmian. W razie niedopełnienia obowiązku określonego powyżej wszelkie oświadczenia i zawiadomienia wysłane pod ostatnio znany adres uważa się za wysłane prawidłowo.

## § 11

### Rozpatrywanie skarg

- 1) Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z tytułu umowy ubezpieczenia mogą składać w Allianz skargi lub zażalenia związane z zawieraniem lub wykonywaniem umowy. Jednostką właściwą do rozpatrywania skarg lub zażaleń jest Dyrekcja Generalna Allianz (Centrala).
- 2) Niezwłocznie po rozpatrzeniu Allianz powiadamia w formie pisemnej lub w inny uzgodniony sposób osobę, która zgłosiła skargę lub zażalenie o sposobie rozpatrzenia skargi lub zażalenia.
- 3) Niezależnie od powyższego trybu, skargi lub zażalenia mogą być wnieszone do Rzecznika Ubezpieczonych.

## § 12

### Postanowienia końcowe

1.

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

2.

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

3.

Niniejsze warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 44/2012 z dnia 26 kwietnia 2012 roku i mają zastosowanie do umów zawartych od dnia 14 maja 2012 roku.



Paweł Dangel  
Prezes Zarządu



Michael Müller  
Wiceprezes Zarządu



Stanisław Borkowski  
Wiceprezes Zarządu



Piotr Dzikiewicz  
Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek  
Wiceprezes Zarządu



Dariusz Karłowicz  
Członek Zarządu