

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA

Gwarantowana Renta Kapitałowa

INFORMACJA O POSTANOWIENIACH Z WZORCA UMOWNEGO:

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA GWARANTOWANEJ RENTY KAPITAŁOWEJ (GRK/R/11/2024)

| RODZAJ INFORMACJI | NUMER ZAPISU Z WZORCA UMOWNEGO |
|---|--|
| 1. Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia | Art. 2 Art. 8 pkt 1 Art. 9 pkt 5 Art. 11 pkt 1 Art. 18 pkt 1 |
| 2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia | nie dotyczy |
| 3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych | Art. 12 Art. 13 |
| 4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje | Art. 18 pkt 1 Art. 19 |

OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA GWARANTOWANEJ RENTY KAPITAŁOWEJ (GRK/R/11/2024)

KTO ZAWIERA UMOWĘ UBEZPIECZENIA (STRONY UMOWY)

Umowę Ubezpieczenia zawierają:
Ubezpieczający (**Ty**) oraz Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska S.A. (**my**), na podstawie tego dokumentu, czyli **Ogólnych warunków ubezpieczenia Gwarantowanej Renty Kapitałowej (GRK/R/11/2024)**, dalej: **OWU**.

ART. 1 CO OZNACZAJĄ POJĘCIA, KTÓRE PISZEMY WIELKĄ LITERĄ

- Dokument Ubezpieczenia** – polisa lub inny dokument, w którym potwierdzamy najważniejsze postanowienia Umowy
- Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy
- Gwarantowany Okres Płatności** – okres, który rozpoczyna się w pierwszym dniu Okresu Ubezpieczenia i w którym Świadczenie Rentowe wypłacamy Ubezpieczonemu, a w razie jego śmierci – osobie uprawnionej zgodnie z OWU. Czas trwania tego okresu ustalamy na podstawie Tabeli – Gwarantowany Okres Płatności i wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia
- Okres Ubezpieczenia** – okres, na jaki zawierasz z nami Umowę:
 - do końca życia Ubezpieczonego – w przypadku Dożywotniej Renty Kapitałowej
 - 15 albo 20 lat – w przypadku Czasowej Życiowej Renty Kapitałowej.Pierwszy dzień Okresu Ubezpieczenia wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia
- Rocznica Ubezpieczenia** – dzień, który jest oznaczony taką samą datą dzienną i miesięczną, co pierwszy dzień Okresu Ubezpieczenia. Jeśli pierwszym dniem Okresu Ubezpieczenia jest 29 lutego, to Rocznicą Ubezpieczenia przypada w ostatnim dniu lutego. Rocznicę Ubezpieczenia wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia
- Rok Ubezpieczenia** – okres od pierwszego dnia Okresu Ubezpieczenia do pierwszej Rocznic Ubezpieczenia włącznie oraz kolejne 12-miesięczne okresy, które następują bezpośrednio po sobie i kończą się w Rocznicę Ubezpieczenia
- Składka** – jednorazowa kwota, którą wskazujesz we Wniosku i którą nam wpłacasz
- Świadczenie Rentowe** – kwota, którą wypłacamy regularnie w terminach przewidzianych w Umowie – Ubezpieczonemu albo innej osobie uprawnionej zgodnie z OWU i na którą składają się:
 - Podstawowe Świadczenie Rentowe – kwota, którą ustalamy jednorazowo na początku pierwszego Roku Ubezpieczenia i której wysokość nie zmienia się w całym Okresie Ubezpieczenia
 - Bonusowe Świadczenie Rentowe – kwota, którą ustalamy odrębnie na każdy Rok Ubezpieczenia, z wyjątkiem pierwszego, i której wysokość zmienia się w Okresie Ubezpieczenia. Zasady przyznawania Bonusowego Świadczenia Rentowego oraz sposób jego obliczania wskazujemy w OWU
- Ubezpieczający (Ty)** – osoba, która zawiera z nami Umowę i ma obowiązek wpłacić Składkę. Ubezpieczającym w Umowie może być tylko osoba, która przed podjęciem decyzji o zawarciu Umowy zdecydowała o rezygnacji z łączącej ją z nami indywidualnej umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub zdecydowała o wypłacie części środków z takiej umowy
- Ubezpieczony** – Ty albo inna osoba fizyczna, na rzecz której zawierasz Umowę i która jest uprawniona do Świadczenia Rentowego. Ubezpieczony musi być w Wiek:
 - 45-85 lat w przypadku Dożywotniej Renty Kapitałowej
 - 18-60 lat w przypadku Umowy Czasowej Życiowej Renty Kapitałowej z Okresem Ubezpieczenia równym 15 lat
 - 18-55 lat w przypadku Umowy Czasowej Życiowej Renty Kapitałowej z Okresem Ubezpieczenia równym 20 lat
- Umowa Ubezpieczenia (Umowa)** – umowa ubezpieczenia, którą zawierasz z nami na rzecz Ubezpieczonego. Możesz zawrzeć:
 - Umowę Czasowej Życiowej Renty Kapitałowej albo
 - Umowę Dożywotniej Renty Kapitałowej

- Uposażony** – osoba, którą wskazuje Ubezpieczony, aby otrzymała pieniądze w razie jego śmierci w Gwarantowanym Okresie Płatności, do których jest uprawniona zgodnie z OWU
- Uposażony Zastępczy** – osoba, którą wskazuje Ubezpieczony, aby otrzymała pieniądze w razie jego śmierci w Gwarantowanym Okresie Płatności, do których jest uprawniona zgodnie z OWU, jeśli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych
- Wartość Odstąpienia** – kwota, którą wypłacamy w razie rozwiązania Umowy w Gwarantowanym Okresie Płatności
- Wiek** – liczba ukończonych lat życia Ubezpieczonego w pierwszym dniu Okresu Ubezpieczenia
- Wniosek Ubezpieczeniowy (Wniosek)** – Twoja oferta zawarcia Umowy, którą składasz na przygotowanym przez nas formularzu

ZAWARCIE UMOWY

ART. 2 CO OBEJMUJE UBEZPIECZENIE (PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA)

- Ochroną ubezpieczeniową w Umowie obejmujemy dożycie przez Ubezpieczonego terminu przewidzianego w Umowie.
- Ochrona ubezpieczeniowa polega na wypłacie przez nas Świadczenia Rentowego Ubezpieczonemu w terminach przewidzianych w Umowie:
 - dożywotnio – w przypadku Umowy Dożywotniej Renty Kapitałowej albo
 - czasowo – w przypadku Umowy Czasowej Życiowej Renty Kapitałowej.
- Ochrona ubezpieczeniowa w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności polega na:
 - wypłacie przez nas Świadczenia Rentowego w terminach przewidzianych w Umowie do końca tego okresu albo
 - wypłacie Wartości Odstąpienia.Pieniądże wypłacamy osobie uprawnionej zgodnie z OWU.

ART. 3 JAK ZAWRZEĆ UMOWĘ

- Umowę zawierasz z nami na podstawie Wniosku, w którym wskazujesz długość Okresu Ubezpieczenia oraz Składkę.
- Rejestrujemy Wniosek, który jest kompletny i poprawnie wypełniony. Możemy poprosić Cię o uzupełnienie informacji we Wniosku.
- Umowę zawierasz z nami z dniem rejestracji Wniosku, jednak nie wcześniej niż z dniem optacenia Składki. Dzień zawarcia Umowy to pierwszy dzień Okresu Ubezpieczenia, który wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia.
- Jeśli w ciągu 30 dni od złożenia Wniosku nie wpłacasz Składki we wskazanej w nim wysokości, to Wniosek traci ważność pierwszego dnia po upływie tego terminu. Pieniądże, które wpłaciłeś, zwracamy Ci w złotych polskich w ciągu 14 Dni Roboczych od upływu tego 30-dniowego terminu – przelewem na Twój rachunek bankowy.
- Jeśli wpłacasz więcej albo mniej pieniędzy niż Składka wskazana we Wniosku, ale ich kwota mieści się w naszych limitach minimalnej i maksymalnej Składki, to możemy w Dokumencie Ubezpieczenia przedstawić Ci inne warunki Umowy niż określone we Wniosku (warunki szczególne).
 - Jeśli nie akceptujesz tych warunków, poinformuj nas o tym w ciągu 14 dni od otrzymania tego dokumentu. Jeśli tego nie zrobisz, zawierasz z nami Umowę na tych warunkach – z początkiem 15 dnia od otrzymania Dokumentu Ubezpieczenia.
 - Jeśli nie akceptujesz tych warunków, nie zawieramy z Tobą Umowy. W takim przypadku pieniądze, które wpłaciłeś, zwracamy Ci w ciągu 14 Dni Roboczych od dnia, w którym otrzymaliśmy od Ciebie informację o tym, że nie akceptujesz tych warunków. Pieniądże wypłacamy w złotych polskich – przelewem na Twój rachunek bankowy.

ART. 4 ILE WYNOŚI SKŁADKA I JAK JĄ WPŁACIĆ

- Minimalną i maksymalną Składkę wskazujemy w Tabeli – Limity Składki.
- Na Składkę albo jej część przeznaczasz pieniądze z wypłaty całości albo części środków zgromadzonych w ramach indywidualnej umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, którą z nami zawarłeś. W takim przypadku:

- a) składasz nam dyspozycję, w której wskazujesz taką umowę i zobowiązujesz nas do przekazania wskazanych przez Ciebie środków na Składkę,
 - b) Składkę, która pochodzi z takiego przekazania, uznajemy za zapłaconą w dniu, w którym wskazane przez Ciebie środki zostały wypłacone z tej umowy.
3. Na część Składki możesz przeznaczyć pieniądze z innego świadczenia ubezpieczeniowego, które zostało Ci przyznane na podstawie zawartej z nami umowy ubezpieczenia. W takim przypadku:
 - a) składasz nam dyspozycję, w której zobowiązujesz nas do przekazania tego świadczenia na Składkę,
 - b) Składkę, która pochodzi z takiego przekazania uznajemy za zapłaconą w dniu, w którym to świadczenie zostało Ci przyznane, jednak nie wcześniej niż w pierwszym Dniu Roboczym przypadającym po dniu, w którym otrzymujemy Twoją dyspozycję.
 4. Na część Składki możesz przeznaczyć pieniądze, które nie pochodzą z zawartej z nami umowy ubezpieczenia. W takim przypadku:
 - a) pieniądze wpłacasz na nasz rachunek bankowy, który wskazujemy we Wniosku – przelewem z Twojego rachunku bankowego. Rachunek bankowy musi być prowadzony przez bank krajowy lub oddział banku zagranicznego w Polsce, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe lub ustawy, która ją zastąpi,
 - b) Składkę, która pochodzi z takiej wpłaty uznajemy za zapłaconą w dniu, w którym pieniądze wpływają na nasz rachunek bankowy.

ART. 5 JAK DŁUGO TRWA UMOWA

1. Możesz zawrzeć z nami Umowę Dożywotniej Renty Kapitałowej albo Umowę Czasowej Życiowej Renty Kapitałowej.
2. Umowę Dożywotniej Renty Kapitałowej zawierasz z nami na czas nieokreślony. Umowa ta trwa:
 - a) do końca Okresu Ubezpieczenia, czyli do końca życia Ubezpieczonego – w przypadku, gdy Ubezpieczony żyje w dniu zakończenia Gwarantowanego Okresu Płatności albo
 - b) do końca Gwarantowanego Okresu Płatności – w przypadku, gdy Ubezpieczony umiera w tym okresie.
3. Umowę Czasowej Życiowej Renty Kapitałowej zawierasz z nami na czas określony. Umowa ta trwa:
 - a) do końca Okresu Ubezpieczenia – w przypadku, gdy Ubezpieczony żyje w dniu jego zakończenia albo
 - b) do końca Gwarantowanego Okresu Płatności – w przypadku, gdy Ubezpieczony umiera w tym okresie albo
 - c) do końca życia Ubezpieczonego – w przypadku, gdy Ubezpieczony umiera w Okresie Ubezpieczenia po zakończeniu Gwarantowanego Okresu Płatności.
4. Umowa kończy się, gdy wygasa lub zostaje rozwiązana.

ART. 6 KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

1. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w pierwszym dniu Okresu Ubezpieczenia.
2. Ochrona ubezpieczeniowa kończy się, gdy Umowa wygasa lub zostaje rozwiązana.

WYPŁATA ŚWIADCZENIA RENTOWEGO UBEZPIECZONEMU, WYPŁATA PIENIĘDZY PO ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO ORAZ PO ŚMIERCI UPOSAŻONEGO

ART. 7 ILE WYNOŚI ŚWIADCZENIE RENTOWE

1. W pierwszym Roku Ubezpieczenia Świadczenie Rentowe jest równe Podstawowemu Świadczeniu Rentowemu. Od drugiego Roku Ubezpieczenia Świadczenie Rentowe jest sumą

Podstawowego Świadczenia Rentowego oraz Bonusowego Świadczenia Rentowego.

2. Wysokość Podstawowego Świadczenia Rentowego ustalamy na początku pierwszego Roku Ubezpieczenia – na podstawie Składki i naszej taryfy ubezpieczenia. Wysokość taryfy ubezpieczenia ustalamy na podstawie:
 - a) Okresu Ubezpieczenia,
 - b) częstotliwości wypłat Świadczenia Rentowego,
 - c) Wiek Ubezpieczonego.
3. Taryfy ubezpieczenia ustalamy w taki sposób, aby zapewniły co najmniej:
 - a) wykonanie wszystkich naszych zobowiązań, które wynikają z umów zawartych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia Gwarantowanej Renty Kapitałowej, w tym pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej,
 - b) pokrycie kosztów naszej działalności ubezpieczeniowej.
4. Wysokość Bonusowego Świadczenia Rentowego na dany Rok Ubezpieczenia ustalamy na podstawie:
 - a) Podstawowego Świadczenia Rentowego oraz
 - b) średniorocznej stopy zwrotu z inwestowania środków na wypłatę przyszłych Podstawowych Świadczeń Rentowych z Umowy – uzyskanej przez nas w okresie od pierwszego dnia Okresu Ubezpieczenia do ostatniej Rocznic Ubezpieczenia.

Bonusowe Świadczenie Rentowe przyznajemy, jeśli uzyskana średnioroczna stopa zwrotu, którą wskazujemy powyżej, jest większa niż 4%.

Wysokość Bonusowego Świadczenia Rentowego na dany Rok Ubezpieczenia obliczamy zgodnie ze wzorem:

$$\text{Bonusowe Świadczenie Rentowe} = \left(\frac{1+i}{1,04^n} - 1 \right) \times \text{Podstawowe Świadczenie Rentowe}$$

gdzie:

- i – wyrażona w procentach stopa zwrotu z inwestowania środków na wypłatę przyszłych Podstawowych Świadczeń Rentowych z Umowy – za cały okres liczony od pierwszego dnia Okresu Ubezpieczenia do ostatniej Rocznic Ubezpieczenia,
 - n – wyrażony w latach okres od pierwszego dnia Okresu Ubezpieczenia do ostatniej Rocznic Ubezpieczenia.
5. Wysokość Świadczenia Rentowego wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia. Jeśli przyznajemy Bonusowe Świadczenie Rentowe na dany Rok Ubezpieczenia, to w Dokumencie Ubezpieczenia wskazujemy jego wysokość.

ART. 8 KIEDY WYPŁACAMY ŚWIADCZENIE RENTOWE UBEZPIECZONEMU

1. Świadczenie Rentowe wypłacamy Ubezpieczonemu do końca Okresu Ubezpieczenia – pod warunkiem, że trwa ochrona ubezpieczeniowa i Ubezpieczony dożył terminu płatności Świadczenia Rentowego.
2. Świadczenie Rentowe wypłacamy z częstotliwością: miesięczną, kwartalną, półroczną albo roczną, zgodnie z Twoim wskazaniem we Wniosku.
3. Pierwsze Świadczenie Rentowe wypłacamy po upływie:
 - a) 1 miesiąca od rozpoczęcia Okresu Ubezpieczenia – w przypadku wypłat z częstotliwością miesięczną,
 - b) 3 miesięcy od rozpoczęcia Okresu Ubezpieczenia – w przypadku wypłat z częstotliwością kwartalną,
 - c) 6 miesięcy od rozpoczęcia Okresu Ubezpieczenia – w przypadku wypłat z częstotliwością półroczną,
 - d) 12 miesięcy od rozpoczęcia Okresu Ubezpieczenia – w przypadku wypłat z częstotliwością roczną.
4. Terminy płatności Świadczenia Rentowego wskazujemy w Dokumencie Ubezpieczenia. Jeśli termin płatności przypada przed dniem zawarcia Umowy, to wypłatę Świadczenia Rentowego realizujemy w dniu zawarcia Umowy. Jeśli termin płatności przypada w dniu ustawowo wolnym od pracy, to wypłatę Świadczenia Rentowego realizujemy w najbliższym Dniu Roboczym po tym dniu. Dniem zapłaty Świadczenia Rentowego jest dzień, w którym nasz rachunek bankowy zostaje obciążony wypłatą.
5. Świadczenie Rentowe wypłacamy w złotych polskich – przelewem na rachunek bankowy Ubezpieczonego.
6. Przed wypłatą Świadczenia Rentowego jesteśmy uprawnieni do potwierdzania, czy Ubezpieczony żyje – poprzez kontakt telefoniczny lub pisemny z Ubezpieczonym lub poprzez zasięgnięcie informacji w Polskim Elektronicznym Systemie Ewidencji Ludności lub innym systemie ewidencji ludności prowadzonej przez właściwy organ. Jesteśmy uprawnieni do wstrzymania wypłaty Świadczenia Rentowego, jeśli nie otrzymamy potwierdzenia, że Ubezpieczony żyje.

ART. 9 KOMU WYPŁACAMY PIENIĄDZE W RAZIE ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO W GWARANTOWANYM OKRESIE PŁATNOŚCI

1. Osobami uprawnionymi do otrzymania pieniędzy w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności są Uposażeni albo Uposażeni Zastępczy.
2. Ubezpieczony może wskazać więcej niż jednego Uposażonego oraz określić, jak mamy podzielić pieniądze do wypłaty. Jeśli nie wskazuje tego podziału, to pieniądze dzielimy na równe części.
3. Ubezpieczony może wskazać więcej niż jednego Uposażonego Zastępczego oraz określić, jak mamy podzielić pieniądze do wypłaty. Jeśli nie wskazuje tego podziału, to pieniądze dzielimy na równe części.
4. Ubezpieczony może w każdej chwili zmienić lub odwołać Uposażonego lub Uposażonego Zastępczego. Zmiana obowiązuje od dnia, w którym otrzymujemy oświadczenie Ubezpieczonego o takiej zmianie lub odwołaniu.
5. W razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności wypłacamy Uposażonemu Świadczenie Rentowe albo Wartość Odstąpienia.
 - a) Uposażony jest uprawniony do Świadczenia Rentowego w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności, jeśli Ubezpieczony wskazał we Wniosku jednego Uposażonego i zaznaczył dla niego taką formę wypłaty pieniędzy. Świadczenie Rentowe wypłacamy Uposażonemu, jeśli otrzymaliśmy jego zgodę na taką formę wypłaty pieniędzy.
 - b) Uposażony jest uprawniony do Wartości Odstąpienia w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności, jeśli nie wypłacamy mu Świadczenia Rentowego zgodnie z zasadami, które wskazujemy powyżej. Jeśli jest więcej niż jeden Uposażony, to Wartość Odstąpienia dzielimy i wypłacamy Uposażonym w częściach, jakie im przysługują.
 - c) Jeśli:
 - Uposażony umiera przed śmiercią Ubezpieczonego albo umyślnie przyczynia się do jego śmierci albo
 - Uposażony, który nie jest osobą fizyczną, już nie istnieje w chwili śmierci Ubezpieczonego,wtedy tę część pieniędzy, która przypadłaby temu Uposażonemu, dzielimy i wypłacamy proporcjonalnie pozostałym Uposażonym.
6. Jeśli w chwili śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności nie ma Uposażonych, to pieniądze wypłacamy Uposażonemu Zastępczemu. W takim przypadku stosujemy zasady, które wskazujemy powyżej dla Uposażonego.
7. Jeśli w chwili śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności nie ma Uposażonych ani Uposażonych Zastępczych, to osobom, które tworzą krąg ustawowych spadkobierców Ubezpieczonego, wypłacamy Wartość Odstąpienia. Pieniądze wypłacamy bez względu na to, czy w tym konkretnym przypadku zachodzą przesłanki do dziedziczenia ustawowego. Osobom tym pieniądze przypadają w kolejności i w częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

ART. 10 WYPŁATA PIENIĄDZY W RAZIE ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO W GWARANTOWANYM OKRESIE PŁATNOŚCI – CO JEST DO TEGO POTRZEBNE I KIEDY JE WYPŁACAMY

1. Abyśmy mogli ustalić, czy i w jakiej wysokości jest należna wypłata Świadczenia Rentowego albo Wartości Odstąpienia w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności, a następnie wypłacić pieniądze, potrzebujemy zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego oraz:
 - a) wniosku o wypłatę od osoby, która jest uprawniona do otrzymania pieniędzy,
 - b) kopii dokumentu, który potwierdza tożsamość osoby składającej ten wniosek,
 - c) skróconego odpisu aktu zgonu oraz kopii karty zgonu Ubezpieczonego. Jeśli nie jest możliwe dostarczenie nam tych dokumentów, to prosimy o inne, które potwierdzają śmierć i jej przyczynę. Jeśli śmierć miała miejsce poza granicami Polski, potrzebujemy dokumentu wystawionego przez uprawnione do stwierdzenia śmierci władze państwa, w którym ona nastąpiła.
2. W ciągu 7 dni od otrzymania zawiadomienia o śmierci informujemy osobę uprawnioną, jakich dokumentów potrzebujemy.
3. Świadczenie Rentowe w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności wypłacamy zgodnie z zasadami, które wskazujemy poniżej:

- a) wypłacamy te Świadczenia Rentowe przewidziane do końca Gwarantowanego Okresu Płatności, których jeszcze nie wypłaciлиśmy – pod warunkiem, że trwa ochrona ubezpieczeniowa i osoba uprawniona do Świadczenia Rentowego dożyła terminu jego płatności,
 - b) świadczenie Rentowe wypłacamy w tych samych terminach płatności, w których wypłacalibyśmy je Ubezpieczonemu,
 - c) wypłatę Świadczenia Rentowego rozpoczynamy w ciągu 30 dni od otrzymania przez nas zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego, jeśli wraz z tym zawiadomieniem otrzymujemy zgodę osoby uprawnionej na taką formę wypłaty pieniędzy. Jeśli w tym 30-dniowym okresie nie przypada żaden termin płatności, to wypłatę Świadczenia Rentowego rozpoczynamy z najbliższym terminem płatności, który przypada po zakończeniu tego okresu.
4. Wartość Odstąpienia w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności wypłacamy w ciągu 30 dni od otrzymania przez nas zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego.
 5. Jeśli w okresach, które wskazujemy powyżej, nie jest możliwe wyjaśnienie, czy wypłata przysługuje i w jakiej wysokości, to pieniądze wypłacamy w ciągu 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnienie to jest możliwe. Bezsporną część wypłacamy w ciągu 30 dni od otrzymania zawiadomienia.
 6. Jeśli odmawiamy wypłaty lub wypłacamy część kwoty wskazanej we wniosku o wypłatę, to informujemy o tym osobę, która występuje z tym wnioskiem. Wskazujemy też podstawę prawną i uzasadniamy swoją decyzję.
 7. Świadczenie Rentowe lub Wartość Odstąpienia wypłacamy w złotych polskich – przelewem na rachunek bankowy, który należy do osoby uprawnionej do ich otrzymania.
 8. Przed wypłatą Świadczenia Rentowego jesteśmy uprawnieni do potwierdzenia, czy osoba uprawniona do jego otrzymania żyje – poprzez kontakt telefoniczny lub pisemny z tą osobą lub poprzez zasięgnięcie informacji w Polskim Elektronicznym Systemie Ewidencji Ludności lub innym systemie ewidencji ludności prowadzonej przez właściwy organ. Jesteśmy uprawnieni do wstrzymania wypłaty Świadczenia Rentowego, jeśli nie otrzymamy potwierdzenia, że ta osoba żyje.

ART. 11 KOMU I W JAKI SPOSÓB WYPŁACAMY PIENIĄDZE W RAZIE ŚMIERCI UPOSAŻONEGO ALBO UPOSAŻONEGO ZASTĘPCZEGO, KTÓREMU PO ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO WYPŁACALIŚMY ŚWIADCZENIE RENTOWE

1. Jeśli Uposażony albo Uposażony Zastępczy, któremu wypłacamy Świadczenie Rentowe w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności, umiera przed zakończeniem tego okresu, to osobom uprawnionym do dziedziczenia po tym Uposażonym albo Uposażonym Zastępczym wypłacamy Wartość Odstąpienia.
2. Do tej wypłaty Wartości Odstąpienia stosujemy zasady takie, jak w przypadku wypłaty Wartości Odstąpienia osobom do niej uprawnionym w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności z tym, że:
 - a) zawiadomienie o śmierci oraz wymagane dokumenty dotyczą Uposażonego albo Uposażonego Zastępczego, któremu wypłacaliśmy Świadczenie Rentowe,
 - b) potrzebujemy dokumentu poświadczającego dziedziczenie przez spadkobierców.

OPLĄTY

ART. 12 NA CO PRZEZNACZAMY OPLATĘ NA POKRYCIE KOSZTÓW ADMINISTROWANIA POLISĄ ORAZ W JAKI SPOSÓB I W JAKIEJ WYSOKOŚCI JĄ POBIERAMY

1. Oplatę na pokrycie kosztów administrowania polisą przeznaczamy na pokrycie kosztów związanych z prowadzeniem przez nas Umowy.
2. Pobieramy ją z kwoty każdego Świadczenia Rentowego.
3. Wysokość opłaty wskazujemy w Tabeli – Oplaty.

ART. 13 NA CO PRZEZNACZAMY OPŁATĘ NA POKRYCIE KOSZTÓW PRZEKAZANIA ŚWIADCZENIA RENTOWEGO ORAZ W JAKI SPOSÓB I W JAKIEJ WYSOKOŚCI JĄ POBIERAMY

1. Opłatę na pokrycie kosztów przekazania Świadczenia Rentowego przeznaczamy na pokrycie naszych kosztów związanych z wypłatą Świadczenia Rentowego.
2. Pobieramy ją z kwoty każdego Świadczenia Rentowego.
3. Wysokość opłaty wskazujemy w Tabeli – Opłaty.

OBOWIĄZKI

ART. 14 JAKIE SĄ NASZE OBOWIĄZKI

1. Zanim zawrzesz z nami Umowę przekazujemy Ci OWU oraz inne dokumenty, których wymaga prawo.
2. Wypłacamy zgodnie z Umową: Świadczenie Rentowe lub Wartość Odstąpienia.
3. W ciągu 14 Dni Roboczych po Rocznicy Ubezpieczenia przygotowujemy, a następnie wysyłamy Dokument Ubezpieczenia, w którym informujemy Cię o wysokości Świadczenia Rentowego, wysokości opłat oraz wysokości Wartości Odstąpienia. Informacje te przekazujemy pisemnie albo w innej, uzgodnionej z Tobą formie.

ART. 15 JAKIE SĄ OBOWIĄZKI TWOJE I UBEZPIECZONEGO

1. Ty i Ubezpieczony macie obowiązek:
 - a) przekazania nam informacji we Wniosku zgodnie z prawdą,
 - b) informowania nas o każdorazowej zmianie danych osobowych i teleadresowych,
 - c) dołączenia do Wniosku urzędowego dokumentu z datą urodzenia Ubezpieczonego albo przesłania nam kopii dokumentu tożsamości Ubezpieczonego.
2. Masz obowiązek wpłacić Składkę.
3. Ubezpieczony ma obowiązek:
 - a) wskazania nam numeru swojego rachunku bankowego do wypłat Świadczenia Rentowego oraz informowania nas o każdorazowej zmianie tego rachunku,
 - b) informowania nas o każdorazowej zmianie swoich danych osobowych i teleadresowych,
 - c) doręczenia nam oświadczenia o swoim numerze PESEL w celu potwierdzenia, że żyje – każdorazowo, gdy go do tego wzywamy.

Oświadczenia wymagamy, jeśli nie otrzymamy takiego potwierdzenia w inny uprawniony sposób. W takim przypadku Ubezpieczony sporządza oświadczenie o swoim numerze PESEL i poświadcza je notarialnie po tym, gdy otrzymuje nasze wezwanie. Możemy zgodzić się na to, aby oświadczenie zostało zastąpione innym dokumentem potwierdzającym, że Ubezpieczony żyje.

ART. 16 JAKIE SĄ TWOJE OBOWIĄZKI WOBEC UBEZPIECZONEGO

1. Zanim zawrzesz z nami Umowę na rzecz Ubezpieczonego, uzyskaj jego zgodę.
2. Przekaż Ubezpieczonemu, w uzgodnionej z nim formie, treść OWU oraz innych dokumentów, które otrzymujesz od nas – zanim Ubezpieczony wyrazi zgodę, abyśmy objęli go ochroną ubezpieczeniową.
3. Przekazuj Ubezpieczonemu otrzymywane od nas informacje o zmianie wysokości Świadczenia Rentowego i opłat oraz o wysokości Wartości Odstąpienia – najszybciej, jak to możliwe.
4. Jeśli nie wykonasz tych obowiązków, to ponosisz wobec Ubezpieczonego odpowiedzialność – zgodnie z Kodeksem cywilnym.
5. Ubezpieczony może także od nas wymagać informacji o postanowieniach Umowy zawartej na jego rzecz oraz udostępnienia OWU – w zakresie, w jakim dotyczą one jego praw i obowiązków.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY, ROZWIĄZANIE UMOWY, WARTOŚĆ ODSTĄPIENIA

ART. 17 KIEDY MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY

1. Możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od jej zawarcia. W ciągu 14 Dni Roboczych od otrzymania Twojego oświadczenia zwracamy Ci Składkę pomniejszoną o wypłacone Świadczenia Rentowe. Pieniądże wypłacamy w złotych polskich – przelewem na Twój rachunek bankowy.
2. Jeśli nie poinformowaliśmy Cię o prawie do odstąpienia najpóźniej w dniu zawarcia Umowy, to możesz od niej odstąpić w ciągu 30 dni od dnia, kiedy dowiadujesz się o tym prawie.

ART. 18 KIEDY MOŻESZ WYPOWIEDZIEĆ UMOWĘ I KIEDY UMOWA ZOSTAJE ROZWIĄZANA

1. Możesz wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie jej trwania. Umowa zostaje rozwiązana z upływem 30 dnia po otrzymaniu przez nas Twojego oświadczenia. Jeśli Umowa zostaje rozwiązana w Gwarantowanym Okresie Płatności, gdy Ubezpieczony żyje, to w ciągu 7 Dni Roboczych od jej rozwiązania wypłacamy Ubezpieczonemu Wartość Odstąpienia. Pieniądże wypłacamy w złotych polskich – przelewem na jego rachunek bankowy.
2. Umowa zostaje rozwiązana:
 - a) z chwilą śmierci Ubezpieczonego, która nastąpiła w ciągu 30 dni od zawarcia Umowy – w takim przypadku w ciągu 30 dni od zawiadomienia nas o śmierci Ubezpieczonego zwracamy Ci Składkę pomniejszoną o wypłacone Świadczenia Rentowe. Pieniądże wypłacamy w złotych polskich – przelewem na Twój rachunek bankowy,
 - b) z dniem, w którym Wartość Odstąpienia wypłacamy osobie uprawnionej do jej otrzymania w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności,
 - c) z dniem, w którym Wartość Odstąpienia wypłacamy osobie uprawnionej do jej otrzymania w razie śmierci Uposażonego albo Uposażonego Zastępczego, jeśli po śmierci Ubezpieczonego wypłacaliśmy Świadczenie Rentowe,
 - d) z upływem Gwarantowanego Okresu Płatności, jeśli Ubezpieczony zmarł wcześniej i po jego śmierci wypłacaliśmy Świadczenie Rentowe Uposażonemu albo Uposażonemu Zastępczemu,
 - e) z chwilą śmierci Ubezpieczonego po zakończeniu Gwarantowanego Okresu Płatności,
 - f) z upływem Okresu Ubezpieczenia.

ART. 19 JAK USTALAMY WARTOŚĆ ODSTĄPIENIA

1. Wartość Odstąpienia ustalamy:
 - a) na dzień, w którym Umowa zostaje rozwiązana – w przypadku wypowiedziania przez Ciebie Umowy albo
 - b) na następny dzień po otrzymaniu przez nas zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego – w przypadku, gdy wypłacamy Wartość Odstąpienia w razie śmierci Ubezpieczonego w Gwarantowanym Okresie Płatności, albo
 - c) na następny dzień po otrzymaniu przez nas zawiadomienia o śmierci Uposażonego albo Uposażonego Zastępczego – w przypadku, gdy wypłacamy Wartość Odstąpienia w razie śmierci Uposażonego albo Uposażonego Zastępczego, jeśli po śmierci Ubezpieczonego wypłacaliśmy Świadczenie Rentowe.
2. Gdy ustalamy Wartość Odstąpienia, to mnożymy:
 - a) Podstawowe Świadczenie Rentowe przez
 - b) współczynnik z Tabeli – Współczynniki Wartości Odstąpienia. Współczynnik odpowiada częstotliwości wypłat Świadczenia Rentowego oraz liczbie terminów płatności Świadczenia Rentowego, które przypadają w okresie od dnia następnego po dniu ustalenia Wartości Odstąpienia do końca Gwarantowanego Okresu Płatności.Ustaloną w ten sposób kwotę powiększamy o Świadczenia Rentowe, których termin płatności przypada do dnia ustalenia Wartości Odstąpienia i których nie wypłaciliśmy.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH, REKLAMACJE I INNE WAŻNE INFORMACJE

ART. 20 DLACZEGO PRZETWARZAMY DANE OSOBOWE I JAK JE ZBIERAMY

- Gromadzimy i przetwarzamy tylko te dane osobowe, które są konieczne, abyśmy mogli zawrzeć z Tobą Umowę i ją wykonywać. Jesteśmy administratorem tych danych.
- Źródłem danych osobowych są dokumenty, które otrzymujemy, z nim zawrzemy z Tobą Umowę lub w czasie jej trwania (formularze, wnioski o wypłatę, zawiadomienia).
- Przetwarzamy dane osób, które:
 - chcą zawrzeć z nami Umowę i chcą być objęte ochroną ubezpieczeniową,
 - są uprawnione, aby otrzymać wypłatę pieniędzy z ubezpieczenia.
- Zgromadzone przez nas dane osobowe przetwarzamy w związku z tym, że zawieramy z Tobą Umowę oraz na podstawie:
 - zgód osób, których te dane dotyczą,
 - przepisów prawa, w szczególności ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - naszego prawnie uzasadnionego interesu, którym jest zawarcie i wykonanie Umowy oraz przeciwdziałanie przestępczości ubezpieczeniowej.
- Zgromadzone dane możemy wykorzystać do ustalenia warunków Umowy i jej realizacji. W czasie wykonywania takich czynności podejmujemy zautomatyzowane decyzje, które opierają się na profilowaniu danych. Profilowanie to dobór produktów ubezpieczeniowych, obliczanie składki lub wysokości wypłaty.
- Osoba, której dane przetwarzamy, ma prawo:
 - uzyskać informacje o tym, jaką treść mają dane, które przetwarzamy,
 - poprawiać te dane albo je usunąć, o ile jest to zgodne z prawem,
 - ograniczyć przetwarzanie danych lub je przenieść, o ile jest to zgodne z prawem,
 - otrzymać wyjaśnienia na temat podstaw zautomatyzowanej decyzji, zakwestionować tę decyzję, wyrazić własne stanowisko oraz żądać rozpatrzenia sprawy i podjęcia decyzji przez naszego pracownika.
- Dane osobowe, które przetwarzamy, możemy przekazać:
 - innym ubezpieczycielom i reasekuratorom – tylko w zakresie i celu, które wynikają z zawartych umów ubezpieczenia, oraz
 - Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej – na podstawie ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - innym podmiotom w celach marketingowych – pod warunkiem, że uzyskamy zgodę osoby, której dane dotyczą.
- Dane osobowe przetwarzamy do:
 - dnia przedawnienia roszczeń, które wynikają z Umowy, oraz
 - zakończenia okresu, który wskazuje ustawa o rachunkowości i ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
- Szczegółowy opis sposobu, w jaki przetwarzamy dane osobowe, umieszczamy na naszej stronie internetowej, w Polityce prywatności.

ART. 21 JAK ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ

- Reklamacja, w tym skarga i zażalenie, to zastrzeżenie, które dotyczy naszych usług. Reklamację możesz złożyć Ty, Ubezpieczony, Uposażony, Uposażony Zastępczy, inny uprawniony z Umowy, osoba poszukująca ochrony ubezpieczeniowej.
- Reklamację rozpatruje nasz zarząd lub upoważnieni przez niego pracownicy – w ciągu 30 dni od jej otrzymania. Do zachowania terminu wystarczy wystanie odpowiedzi przed upływem 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają nam udzielenie odpowiedzi w tym okresie:
 - wyjaśniamy osobie składającej reklamację, jaka jest przyczyna opóźnienia,
 - wskazujemy okoliczności, które musimy ustalić, by rozpatrzyć sprawę, oraz
 - określamy, jaki przewidujemy termin udzielenia odpowiedzi – nie może on jednak przekroczyć 60 dni od otrzymania reklamacji.

- Reklamację można złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa). Można to zrobić:
 - na piśmie – dostarczyć osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (adres wskazany wyżej) albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe,
 - ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224, opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora) albo osobiście podczas wizyty w każdej naszej jednostce obsługującej klientów lub w naszym biurze (adres wskazany wyżej),
 - elektronicznie – przy użyciu formularza dostępnego na naszej stronie internetowej allianz.pl lub e-mailem: skargi@allianz.pl.Na życzenie osoby, która składa reklamację, przekazujemy potwierdzenie jej złożenia. Forma potwierdzenia zależy od sposobu złożenia reklamacji.
- Osoba, która składa reklamację, powinna podać dane osobowe i kontaktowe umożliwiające jej identyfikację, zwłaszcza: imię i nazwisko, adres zamieszkania oraz numer PESEL. Przyspieszy to rozpatrzenie reklamacji.
- O sposobie rozpatrzenia reklamacji powiadomimy osobę, która ją złożyła, na piśmie. Na wniosek osoby, która składa reklamację, udzielamy odpowiedzi pocztą elektroniczną.
- Osoba, która składa reklamację, może odwołać się od naszej decyzji. Jeśli nie uwzględnimy roszczeń tej osoby, może ona złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy prowadzi postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich. Udział w takim postępowaniu jest dla nas obowiązkowy (szczegółowe informacje znajdują się na stronie: www.rf.gov.pl).
- Osoba fizyczna, która jest Ubezpieczającym, Ubezpieczonym lub uprawnionym z Umowy, ma prawo wystąpić do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów pomiędzy klientem a podmiotem rynku finansowego. Mówi o tym ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.
- Konsument ma prawo zwrócić się także o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.
- Ty, Ubezpieczony i inna osoba uprawniona z Umowy macie prawo złożyć pozew do właściwego sądu.
- Nasza działalność podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Przy Komisji Nadzoru Finansowego działa Sąd Polubowny, uprawniony do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich, które wynikają ze stosunków umownych pomiędzy nami a odbiorcami usług, które świadczymy. Szczegółowe informacje są dostępne na stronie: www.knf.gov.pl.

ART. 22 W JAKI SPOSÓB SĄ ROZWIĄZYWANE EWENTUALNE SPORY

- Umowa podlega przepisom prawa polskiego.
- Pozew w sprawach związanych z Umową można złożyć do sądu:
 - właściwego dla naszej siedziby – według przepisów o właściwości ogólnej,
 - właściwego dla miejsca zamieszkania lub siedziby:
 - Twojego lub Twojego spadkobiercy,
 - uprawnionego z Umowy lub jego spadkobiercy.

ART. 23 CO JESZCZE WARTO WIEDZIEĆ O SWOIM UBEZPIECZENIU

- Pieniądze z ubezpieczenia wypłacamy zgodnie z przepisami prawa podatkowego – wskazujemy je w Dokumencie Ubezpieczenia.
- Ty, Ubezpieczony, Uposażony i Uposażony Zastępczy możecie przenieść prawa, które wynikają z Umowy, na inne osoby, jednak tylko za naszą zgodą.
- Korespondencję związaną z Umową przesyłamy na ostatni podany przez Ciebie adres albo w inny sposób, który z Tobą uzgadniamy.
- Korespondencję, która dotyczy wypłaty pieniędzy z ubezpieczenia, kierujemy:
 - na ostatni znany nam adres: Twój, Ubezpieczonego, Uposażonego, Uposażonego Zastępczego lub innego uprawnionego z Umowy,
 - na ostatni adres e-mail, który te osoby podały – jeśli zgodziły się na taką formę – albo
 - w inny uzgodniony z tymi osobami sposób.
- Oświadczenia, zawiadomienia i dyspozycje, które dotyczą Umowy, możesz składać pisemnie, elektronicznie na adres bok@allianz.pl albo w inny, uzgodniony z nami sposób.

6. Dyspozycje, czyli oświadczenia, powiadomienia i wnioski, które Ty i Ubezpieczony składacie w związku zawarciem i wykonaniem Umowy, muszą być podpisane zgodnie ze wzorem podpisu, który przekazujemy nam przed zawarciem Umowy, chyba że umówimy się inaczej.
7. Dyspozycje muszą zawierać dane, które umożliwiają identyfikację: Ciebie, Ubezpieczonego, Uposażonego, Uposażonego Zastępczego lub innej osoby uprawnionej z Umowy. W przypadku braku tych danych powiadomimy o tym osobę, która składa dyspozycję. Realizujemy dyspozycje, które zawierają kompletne i prawidłowe informacje.
8. Wszystkie dokumenty, które dotyczą Umowy przygotowujemy w języku polskim.
9. Dokumenty, które otrzymujemy od Ciebie, Ubezpieczonego, Uposażonego, Uposażonego Zastępczego lub innego uprawnionego z Umowy, powinny być napisane w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Zagraniczne dokumenty dowodowe muszą być uwierzytelnione zgodnie z przepisami prawa, a w razie ich braku – przez polską placówkę dyplomatyczną.
10. Informacje o naszej wypłacalności i kondycji finansowej udostępniamy na naszej stronie internetowej.

ART. 26 ILE WYNOSZĄ OPŁATY W UMOWIE

Wysokość opłat wskazujemy w poniższej tabeli:

Tabela – Opłaty

| Opłata | Wysokość opłaty |
|--|--|
| Opłata na pokrycie kosztów administrowania polisą – jej wysokość zależy od częstotliwości wypłat Świadczenia Rentowego | 2 zł – częstotliwość miesięczna 6 zł – częstotliwość kwartalna 12 zł – częstotliwość półroczna 24 zł – częstotliwość roczna |
| Opłata na pokrycie kosztów przekazania Świadczenia Rentowego | 1,80 zł |

TABELE, O KTÓRYCH PISZEMY W OWU

ART. 24 ILE WYNOSZĄ LIMITY SKŁADKI

Limity Składki wskazujemy w poniższej tabeli:

Tabela – Limity Składki

| | |
|--------------------|--------------|
| Minimalna Składka | 35 000 zł |
| Maksymalna Składka | 3 000 000 zł |

ART. 25 JAK DŁUGO TRWA GWARANTOWANY OKRES PŁATNOŚCI

1. Czas trwania Gwarantowanego Okresu Płatności w Umowie Czasowej Życiowej Renty Kapitałowej zależy od Okresu Ubezpieczenia. Wskazujemy go w poniższej tabeli:

Tabela – Gwarantowany Okres Płatności

| | | |
|---|----|----|
| Okres Ubezpieczenia (w latach) | 15 | 20 |
| Gwarantowany Okres Płatności (w latach) | 14 | 19 |

2. Czas trwania Gwarantowanego Okresu Płatności w Umowie Dożywotniej Renty Kapitałowej zależy od Wiek Ubezpieczonego. Wskazujemy go w poniższej tabeli:

Tabela – Gwarantowany Okres Płatności

| | | | | | | | | | | | |
|---|-------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Wiek Ubezpieczonego (w latach) | do 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 | 70 | 71 | 72 | 73 | 74 |
| Gwarantowany Okres Płatności (w latach) | 20 | 19 | 19 | 18 | 17 | 17 | 16 | 15 | 15 | 14 | 13 |
| Wiek Ubezpieczonego (w latach) | 75 | 76 | 77 | 78 | 79 | 80 | 81 | 82 | 83 | 84 | 85 |
| Gwarantowany Okres Płatności (w latach) | 13 | 12 | 11 | 11 | 10 | 10 | 9 | 9 | 8 | 8 | 7 |

ART. 27 JAKIE SĄ WSPÓŁCZYNNIKI DO USTALANIA WARTOŚCI ODSTĄPIENIA

Współczynniki do ustalania Wartości Odstąpienia wskazujemy w poniższych tabelach:

Tabela – Współczynniki Wartości Odstąpienia (miesięczna częstotliwość wypłat Świadczenia Rentowego)

Kolumna A – Liczba terminów płatności Świadczenia Rentowego, które przypadają w okresie od dnia następnego po dniu ustalenia Wartości Odstąpienia do końca Gwarantowanego Okresu Płatności
Kolumna B – Współczynnik Wartości Odstąpienia

| A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B |
|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|-----|---------|-----|----------|-----|----------|-----|----------|-----|----------|-----|----------|
| 1 | 0,9967 | 25 | 23,9667 | 49 | 45,2037 | 73 | 64,8385 | 97 | 82,9920 | 121 | 99,7759 | 145 | 115,2935 | 169 | 129,6405 | 193 | 142,9051 | 217 | 155,1689 |
| 2 | 1,9902 | 26 | 24,8852 | 50 | 46,0529 | 74 | 65,6236 | 98 | 83,7179 | 122 | 100,4470 | 146 | 115,9141 | 170 | 130,2142 | 194 | 143,4355 | 218 | 155,6593 |
| 3 | 2,9805 | 27 | 25,8007 | 51 | 46,8994 | 75 | 66,4062 | 99 | 84,4414 | 123 | 101,1160 | 147 | 116,5326 | 171 | 130,7860 | 195 | 143,9642 | 219 | 156,1481 |
| 4 | 3,9675 | 28 | 26,7133 | 52 | 47,7431 | 76 | 67,1863 | 100 | 85,1626 | 124 | 101,7828 | 148 | 117,1491 | 172 | 131,3560 | 196 | 144,4912 | 220 | 156,6353 |
| 5 | 4,9513 | 29 | 27,6229 | 53 | 48,5840 | 77 | 67,9638 | 101 | 85,8815 | 125 | 102,4474 | 149 | 117,7635 | 173 | 131,9241 | 197 | 145,0164 | 221 | 157,1210 |
| 6 | 5,9318 | 30 | 28,5295 | 54 | 49,4222 | 78 | 68,7388 | 102 | 86,5980 | 126 | 103,1099 | 150 | 118,3760 | 174 | 132,4904 | 198 | 145,5400 | 222 | 157,6050 |
| 7 | 6,9092 | 31 | 29,4331 | 55 | 50,2577 | 79 | 69,5112 | 103 | 87,3122 | 127 | 103,7701 | 151 | 118,9865 | 175 | 133,0548 | 199 | 146,0618 | 223 | 158,0875 |
| 8 | 7,8834 | 32 | 30,3338 | 56 | 51,0904 | 80 | 70,2811 | 104 | 88,0240 | 128 | 104,4283 | 152 | 119,5949 | 176 | 133,6174 | 200 | 146,5819 | 224 | 158,5684 |
| 9 | 8,8544 | 33 | 31,2316 | 57 | 51,9205 | 81 | 71,0485 | 105 | 88,7335 | 129 | 105,0842 | 153 | 120,2014 | 177 | 134,1781 | 201 | 147,1004 | 225 | 159,0477 |
| 10 | 9,8223 | 34 | 32,1264 | 58 | 52,7478 | 82 | 71,8134 | 106 | 89,4407 | 130 | 105,7381 | 154 | 120,8059 | 178 | 134,7370 | 202 | 147,6171 | 226 | 159,5254 |
| 11 | 10,7870 | 35 | 33,0183 | 59 | 53,5724 | 83 | 72,5758 | 107 | 90,1456 | 131 | 106,3898 | 155 | 121,4085 | 179 | 135,2941 | 203 | 148,1321 | 227 | 160,0016 |
| 12 | 11,7485 | 36 | 33,9073 | 60 | 54,3943 | 84 | 73,3358 | 108 | 90,8482 | 132 | 107,0394 | 156 | 122,0091 | 180 | 135,8494 | 204 | 148,6455 | 228 | 160,4763 |
| 13 | 12,7069 | 37 | 34,7934 | 61 | 55,2136 | 85 | 74,0932 | 109 | 91,5485 | 133 | 107,6868 | 157 | 122,6077 | 181 | 136,4028 | 205 | 149,1572 | 229 | 160,9494 |
| 14 | 13,6622 | 38 | 35,6766 | 62 | 56,0302 | 86 | 74,8482 | 110 | 92,2465 | 134 | 108,3322 | 158 | 123,2043 | 182 | 136,9545 | 206 | 149,6672 | 230 | 161,4209 |
| 15 | 14,6143 | 39 | 36,5569 | 63 | 56,8441 | 87 | 75,6007 | 111 | 92,9422 | 135 | 108,9754 | 159 | 123,7990 | 183 | 137,5043 | 207 | 150,1756 | 231 | 161,8909 |
| 16 | 15,5634 | 40 | 37,4344 | 64 | 57,6553 | 88 | 76,3507 | 112 | 93,6357 | 136 | 109,6166 | 160 | 124,3918 | 184 | 138,0524 | 208 | 150,6823 | 232 | 162,3594 |
| 17 | 16,5093 | 41 | 38,3089 | 65 | 58,4639 | 89 | 77,0983 | 113 | 94,3269 | 137 | 110,2556 | 161 | 124,9827 | 185 | 138,5986 | 209 | 151,1874 | 233 | 162,8264 |
| 18 | 17,4522 | 42 | 39,1807 | 66 | 59,2699 | 90 | 77,8435 | 114 | 95,0158 | 138 | 110,8926 | 162 | 125,5716 | 186 | 139,1431 | 210 | 151,6908 | 234 | 163,2918 |
| 19 | 18,3920 | 43 | 40,0496 | 67 | 60,0732 | 91 | 78,5862 | 115 | 95,7025 | 139 | 111,5275 | 163 | 126,1586 | 187 | 139,6858 | 211 | 152,1925 | 235 | 163,7557 |
| 20 | 19,3287 | 44 | 40,9156 | 68 | 60,8739 | 92 | 79,3265 | 116 | 96,3870 | 140 | 112,1603 | 164 | 126,7436 | 188 | 140,2268 | 212 | 152,6927 | 236 | 164,2181 |
| 21 | 20,2624 | 45 | 41,7788 | 69 | 61,6720 | 93 | 80,0644 | 117 | 97,0692 | 141 | 112,7910 | 165 | 127,3268 | 189 | 140,7659 | 213 | 153,1911 | 237 | 164,6790 |
| 22 | 21,1930 | 46 | 42,6393 | 70 | 62,4675 | 94 | 80,7999 | 118 | 97,7492 | 142 | 113,4197 | 166 | 127,9081 | 190 | 141,3033 | 214 | 153,6880 | 238 | 165,1383 |
| 23 | 22,1206 | 47 | 43,4969 | 71 | 63,2604 | 95 | 81,5330 | 119 | 98,4269 | 143 | 114,0464 | 167 | 128,4874 | 191 | 141,8390 | 215 | 154,1833 | 239 | 165,5962 |
| 24 | 23,0451 | 48 | 44,3517 | 72 | 64,0507 | 96 | 82,2637 | 120 | 99,1025 | 144 | 114,6710 | 168 | 129,0649 | 192 | 142,3729 | 216 | 154,6769 | 240 | 166,0526 |

Tabela – Współczynniki Wartości Odstąpienia (kwartalna częstotliwość wypłat Świadczenia Rentowego)

Kolumna A – Liczba terminów płatności Świadczenia Rentowego, które przypadają w okresie od dnia następnego po dniu ustalenia Wartości Odstąpienia do końca Gwarantowanego Okresu Płatności

Kolumna B – Współczynnik Wartości Odstąpienia

| A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B |
|----|--------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|
| 1 | 0,9902 | 11 | 10,3765 | 21 | 18,8861 | 31 | 26,6010 | 41 | 33,5952 | 51 | 39,9363 | 61 | 45,6850 | 71 | 50,8969 |
| 2 | 1,9708 | 12 | 11,2655 | 22 | 19,6921 | 32 | 27,3316 | 42 | 34,2577 | 52 | 40,5368 | 62 | 46,2295 | 72 | 51,3905 |
| 3 | 2,9418 | 13 | 12,1458 | 23 | 20,4902 | 33 | 28,0552 | 43 | 34,9137 | 53 | 41,1315 | 63 | 46,7687 | 73 | 51,8794 |
| 4 | 3,9034 | 14 | 13,0176 | 24 | 21,2805 | 34 | 28,7717 | 44 | 35,5632 | 54 | 41,7205 | 64 | 47,3026 | 74 | 52,3634 |
| 5 | 4,8555 | 15 | 13,8808 | 25 | 22,0631 | 35 | 29,4812 | 45 | 36,2065 | 55 | 42,3036 | 65 | 47,8313 | 75 | 52,8427 |
| 6 | 5,7984 | 16 | 14,7356 | 26 | 22,8381 | 36 | 30,1838 | 46 | 36,8434 | 56 | 42,8811 | 66 | 48,3548 | 76 | 53,3174 |
| 7 | 6,7321 | 17 | 15,5821 | 27 | 23,6055 | 37 | 30,8795 | 47 | 37,4742 | 57 | 43,4529 | 67 | 48,8733 | 77 | 53,7874 |
| 8 | 7,6566 | 18 | 16,4203 | 28 | 24,3654 | 38 | 31,5685 | 48 | 38,0988 | 58 | 44,0192 | 68 | 49,3867 | 78 | 54,2528 |
| 9 | 8,5722 | 19 | 17,2503 | 29 | 25,1179 | 39 | 32,2507 | 49 | 38,7173 | 59 | 44,5799 | 69 | 49,8950 | 79 | 54,7137 |
| 10 | 9,4788 | 20 | 18,0722 | 30 | 25,8631 | 40 | 32,9263 | 50 | 39,3298 | 60 | 45,1352 | 70 | 50,3984 | 80 | 55,1701 |

Tabela – Współczynniki Wartości Odstąpienia (półroczna częstotliwość wypłat Świadczenia Rentowego)

Kolumna A – Liczba terminów płatności Świadczenia Rentowego, które przypadają w okresie od dnia następnego po dniu ustalenia Wartości Odstąpienia do końca Gwarantowanego Okresu Płatności

Kolumna B – Współczynnik Wartości Odstąpienia

| A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B | A | B |
|---|--------|----|--------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|----|---------|
| 1 | 0,9806 | 6 | 5,6051 | 11 | 9,7978 | 16 | 13,5988 | 21 | 17,0449 | 26 | 20,1691 | 31 | 23,0014 | 36 | 25,5693 |
| 2 | 1,9421 | 7 | 6,4769 | 12 | 10,5881 | 17 | 14,3153 | 22 | 17,6944 | 27 | 20,7580 | 32 | 23,5354 | 37 | 26,0533 |
| 3 | 2,8850 | 8 | 7,3317 | 13 | 11,3631 | 18 | 15,0179 | 23 | 18,3314 | 28 | 21,3354 | 33 | 24,0589 | 38 | 26,5280 |
| 4 | 3,8095 | 9 | 8,1699 | 14 | 12,1230 | 19 | 15,7069 | 24 | 18,9560 | 29 | 21,9017 | 34 | 24,5723 | 39 | 26,9934 |
| 5 | 4,7161 | 10 | 8,9918 | 15 | 12,8681 | 20 | 16,3824 | 25 | 19,5685 | 30 | 22,4570 | 35 | 25,0757 | 40 | 27,4498 |

Tabela – Współczynniki Wartości Odstąpienia (roczna częstotliwość wypłat Świadczenia Rentowego)

Kolumna A – Liczba terminów płatności Świadczenia Rentowego, które przypadają w okresie od dnia następnego po dniu ustalenia Wartości Odstąpienia do końca Gwarantowanego Okresu Płatności

Kolumna B – Współczynnik Wartości Odstąpienia

| A | B | A | B | A | B | A | B |
|---|--------|----|--------|----|---------|----|---------|
| 1 | 0,9615 | 6 | 5,2421 | 11 | 8,7605 | 16 | 11,6523 |
| 2 | 1,8861 | 7 | 6,0021 | 12 | 9,3851 | 17 | 12,1657 |
| 3 | 2,7751 | 8 | 6,7327 | 13 | 9,9856 | 18 | 12,6593 |
| 4 | 3,6299 | 9 | 7,4353 | 14 | 10,5631 | 19 | 13,1339 |
| 5 | 4,4518 | 10 | 8,1109 | 15 | 11,1184 | 20 | 13,5903 |

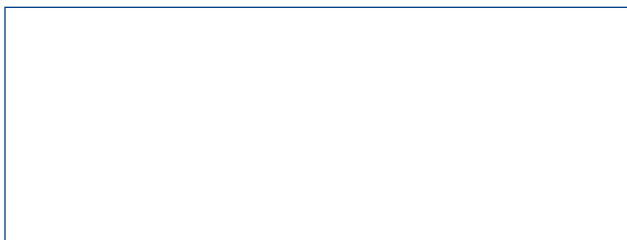
OWU zostały przyjęte uchwałą Zarządu nr 131/2024 z dnia 17 października 2024 roku i wchodzi w życie 18 listopada 2024 r.

TU Allianz Życie Polska S.A.

ul. Inflancka 4B

00-189 Warszawa

Skontaktuj się z agentem



Infolinia: 224 224 224 opłata zgodna z taryfą danego operatora

www.allianz.pl