

Ogólne warunki ubezpieczenia

Allianz Invest

Allianz 

Spis treści

§ 1	Postanowienia ogólne	1
§ 2	Przedmiot i zakres ubezpieczenia	1
§ 3	Definicje	1
§ 4	Zakres ubezpieczenia i ograniczenia odpowiedzialności	2
§ 5	Zawarcie umowy ubezpieczenia	2
§ 6	Składka podstawowa i rachunek podstawowy	2
§ 7	Składki doraźne, rachunek swobodnego dostępu i rachunki walutowe swobodnego dostępu	2
§ 8	Alokacja składki i przeniesienie środków	3
§ 9	Fundusze	3
§ 10	Opłaty	3
§ 11	Całkowity wykup polisy i częściowy wykup polisy	3
§ 12	Uposażeni	4
§ 13	Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego	4
§ 14	Rozwiązanie umowy ubezpieczenia	4
§ 15	Obowiązki informacyjne Allianz	5
§ 16	Umowa ubezpieczenia na cudzy rachunek	5
§ 17	Zmiany umowy ubezpieczenia oraz składanie oświadczeń w trakcie jej wykonywania	5
§ 18	Postanowienia końcowe	5
	Tabela opłat i limitów	6
	Tabela stawek za ryzyko śmierci	7

Ogólne warunki ubezpieczenia Allianz Invest

§ 1

Postanowienia ogólne

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia (zwane dalej o.w.u.) stosuje się w indywidualnych umowach ubezpieczenia na życie Allianz Invest, zwanych dalej umowami ubezpieczenia, zawieranych przez TU Allianz Życie Polska S.A.

2.

Umowa ubezpieczenia może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od o.w.u.

§ 2

Przedmiot i zakres ubezpieczenia

1.

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.

2.

Allianz wypłaca świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, na zasadach i warunkach określonych w umowie ubezpieczenia, w tym w o.w.u.

3.

Obok zapewnienia ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci osoby Ubezpieczonej, celem umowy ubezpieczenia jest gromadzenie i inwestowanie środków finansowych w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe.

§ 3

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) **Alokacja składki** – procentowy podział składki podstawowej lub odpowiednio składki doraźnej pomiędzy wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, w celu nabycia jednostek uczestnictwa tych funduszy.
- 3) **Cena zakupu jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa, według której Allianz przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa.
- 4) **Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa, według której Allianz umarza jednostki uczestnictwa zewidencjonowane na rachunkach.
- 5) **Centrala Allianz** – podstawowa jednostka organizacyjna Allianz powołana do inicjowania, organizowania i nadzorowania realizacji zadań Allianz; adresem Centrali Allianz jest adres siedziby Allianz wskazany w polisie.
- 6) **Czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w aktach przemocy** – skierowanie przez Ubezpieczonego czynności fizycznej bezpośrednio przeciwko osobie w celu zmuszenia jej do poddania się woli Ubezpieczonego lub do określonego zachowania zgodnego z wolą Ubezpieczonego, przez co swoboda woli tej osoby zostaje ograniczona.
- 7) **Czynny i niezgodny z prawem udział Ubezpieczonego w rozruchach lub zamieszkach** – udział Ubezpieczonego w wydarzeniach zaistniałych na terenach objętych rozruchami lub zamieszkami w charakterze strony konfliktu bądź działalności Ubezpieczonego polegająca na dostarczaniu, przewożeniu systemów, wyposażenia, urządzeń, pojazdów, broni lub innych materiałów wykorzystywanych podczas rozruchów lub zamieszek.
- 8) **Czynny udział Ubezpieczonego w działaniach wojennych lub aktach stanu wojennego** – udział Ubezpieczonego w ruchach wojsk, walkach zbrojnych (lądowych, morskich lub powietrznych) toczących się na terytorium, na którym trwa zorganizowana walka między państwami, narodami lub grupami społecznymi, religijnymi lub etnicznymi.
- 9) **Dzień roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.
- 10) **Dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej** – dzień wskazany w polisie, w którym Allianz rozpoczyna świadczyć ochronę ubezpieczeniową.
- 11) **Dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki uczestnictwa funduszu; jest nim każdy dzień, w którym odbywa się sesja na giełdzie właściwej dla instrumentów finansowych, w które inwestowane są aktywa danego funduszu.
- 12) **Fundusz (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy)** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia. Rodzajem ubezpieczeniowych funduszy

kapitałowych są portfele modelowe, o ile w chwili zawierania umowy ubezpieczenia są one dostępne w ofercie Allianz.

- 13) **Jednostki uczestnictwa (jednostki)** – części o równej wartości, na które jest podzielony fundusz.
- 14) **Miesiąc polisowy** – okres przypadający pomiędzy dniami każdego miesiąca odpowiadającymi dniowi rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej; pierwszy miesiąc polisowy rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia ochrony, każdy kolejny miesiąc polisowy rozpoczyna w dniu odpowiadającym dniowi rozpoczęcia ochrony przypadającym w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym, a gdyby takiego dnia nie było – w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.
- 15) **Polisa** – dokument wystawiony przez Allianz potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia i określający szczegółowo warunki, na jakich została ona zawarta.
- 16) **Rachunek (rachunek jednostek)** – odpowiednio rachunek podstawowy, rachunek swobodnego dostępu, rachunek walutowy swobodnego dostępu, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących z wpłaconych składek.
- 17) **Rachunek podstawowy** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składki podstawowej wpłaconej w złotych.
- 18) **Rachunek swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek doraźnych wpłaconych w złotych.
- 19) **Rachunek walutowy swobodnego dostępu** – rachunek, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte ze środków pochodzących ze składek doraźnych wpłaconych w walucie obcej. Dla każdej z walut obcych Allianz prowadzi oddzielny rachunek walutowy swobodnego dostępu. Rodzaje walut obcych, dla których Allianz prowadzi rachunek walutowy swobodnego dostępu zostały wskazane w Tabeli opłat i limitów, o ile w chwili zawierania umowy ubezpieczenia Allianz prowadzi takie rachunki.
- 20) **Regulamin** – Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych PLN dla Allianz Invest lub Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w walucie dla Allianz Invest lub Regulamin Portfeli Modelowych, jeżeli w chwili zawierania umowy ubezpieczenia są one dostępne w ofercie Allianz, będące załącznikami do o.w.u., stanowiące ich integralną część, wskazujące zasady funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub odpowiednio portfeli modelowych.
- 21) **Rocznicza polisy** – każda rocznica daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, a jeżeli nie ma takiego dnia w danym roku – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym przypada data rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- 22) **Rok polisowy** – 12 miesięcy od daty określonej w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz od każdej rocznicy polisy.
- 23) **Składka doraźna** – kwota niezależna od składki podstawowej, uiszczana przez Ubezpieczającego dodatkowo i dobrowolnie, za którą po wystawieniu polisy nabywane są jednostki uczestnictwa funduszy.
- 24) **Składka podstawowa** – składka opłacana jednorazowo przy zawarciu umowy ubezpieczenia, której wysokość została określona we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz potwierdzona w polisie.
- 25) **Suma ubezpieczenia** – określona w polisie kwota gwarantowana przez Allianz na wypadek śmierci Ubezpieczonego.
- 26) **Tabela opłat i limitów** – tabela stanowiąca integralną część o.w.u., wskazująca wartości, o których w nich mowa.
- 27) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która na rachunek Ubezpieczonego, za jego zgodą, zawarła umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacenia składki podstawowej.
- 28) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest objęte ochroną ubezpieczeniową; w przypadku zawarcia umowy ubezpieczenia na własny rachunek Ubezpieczający i Ubezpieczony jest tą samą osobą.
- 29) **Umowa ubezpieczenia (umowa)** – umowa zawierana pomiędzy Allianz a Ubezpieczającym na podstawie o.w.u.
- 30) **Uposażony** – podmiot wyznaczony przez Ubezpieczonego uprawniony do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci.
- 31) **Uposażony zastępczy** – podmiot wyznaczony przez Ubezpieczonego uprawniony do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci, jeżeli w chwili zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego wszyscy Uposażeni nie żyją albo nie istnieją, zgodnie z przepisami organizacyjnymi dotyczącymi danego podmiotu lub utracili prawo do świadczenia.
- 32) **Wartość całkowitego/częściowego wykupu** – kwota wypłacana przez Allianz Ubezpieczającemu na zasadach przewidzianych w § 11 o.w.u.
- 33) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną z tytułu umowy ubezpieczenia, polegające na śmierci Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej.

§ 4

Zakres ubezpieczenia i ograniczenia odpowiedzialności

1.

Z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ograniczonym datami rozpoczęcia i wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3, Allianz wypłaci osobie uprawnionej świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości:

- a) sumy ubezpieczenia i
- b) wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonych na zasadach określonych w Regulaminie.

2.

Suma ubezpieczenia jest stała przez cały okres trwania umowy ubezpieczenia. Jej wysokość została wskazana w Tabeli opłat i limitów oraz została potwierdzona w polisie.

3.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego będącej wynikiem:

- a) samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanego w ciągu 2 lat od daty zawarcia 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 Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej świadczenie równe wartości jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym i rachunku dodatkowym w dniu śmierci Ubezpieczonego, liczonej według cen sprzedaży jednostek uczestnictwa z dnia zarejestrowania zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Allianz.

§ 5

Zawarcie umowy ubezpieczenia

1.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.

2.

Przed zawarciem umowy, Allianz dostarcza Ubezpieczającemu tekst o.w.u. wraz z załącznikami.

3.

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

4.

- 1) Allianz, w przypadku przyjęcia oferty Ubezpieczającego zawartej we wniosku o zawarcie umowy, wystawi polisę, która potwierdza objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową.
- 2) Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, nie wcześniej niż od dnia następnego po zapłaceniu składki podstawowej.
- 3) Ochrona ubezpieczeniowa wygasa w dniu rozwiązania umowy.
- 4) Allianz doręcza Ubezpieczającemu polisę, potwierdzającą zawarcie umowy ubezpieczenia.

5.

Umowę uważa się za zawartą w dniu wskazanym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 pkt 2).

6.

- 1) Na podstawie informacji uzyskanych przez Allianz przed zawarciem umowy ubezpieczenia, w tym danych wynikających z wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz na podstawie przedstawionych dokumentów, Allianz zastrzega sobie prawo do:
 - a) niezaakceptowania ryzyka i odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia,
 - b) zaproponowania Ubezpieczającemu zawarcia umowy ubezpieczenia na warunkach odbiegających od treści złożonego przez niego wniosku.
- 2) Złożenie oferty (kontroferty) przez Allianz na warunkach odbiegających od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie umowy następuje poprzez dostarczenie Ubezpieczającemu najpóźniej przy doręczeniu polisy pisma, w którym Allianz zwróci Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu (jeżeli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym) uwagę na postanowienia umowy odbiegające od treści złożonego

przez Ubezpieczającego wniosku oraz wyznaczy Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu 7-dniowy termin do wniesienia pisemnego sprzeciwu. W razie braku sprzeciwu uważa się, iż kontroferta Allianz została przyjęta, a umowa zostaje zawarta zgodnie z warunkami przyjętymi przez Allianz, w dniu następującym po upływie terminu wyznaczonego do wniesienia sprzeciwu. W razie wniesienia sprzeciwu, umowę uważa się za niezawartą.

7.

W przypadku odmowy przez Allianz zawarcia umowy lub wniesienia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 6 pkt 2), Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą składkę w terminie 14 dni od daty podjęcia decyzji o odmowie lub odpowiednio daty złożenia pisemnego sprzeciwu w Allianz.

8.

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

9.

Allianz podejmuje decyzję w sprawie akceptacji lub odmowy zawarcia umowy w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku o zawarcie umowy.

§ 6

Składka podstawowa i rachunek podstawowy

1.

- 1) Składka podstawowa jest opłacana jednorazowo przy złożeniu wniosku o zawarcie umowy. Jej wysokość jest określana przez Ubezpieczającego we wniosku, o którym mowa powyżej, i nie może być niższa niż minimalna wysokość składki podstawowej określona w Tabeli opłat i limitów.
- 2) Kwota składki podstawowej jest potwierdzona w polisie.
- 3) Datą zapłaty składki podstawowej jest dzień wpływu składki w pełnej wysokości na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.
- 4) W razie braku wpłaty składki podstawowej ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się. Postanowienie zdania poprzedniego stosuje się odpowiednio do wpłaty składki podstawowej w niepełnej wysokości. Po zarejestrowaniu wpłaty składki podstawowej w niepełnej wysokości Allianz w ciągu 14 dni zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę.

2.

- 1) Składka podstawowa podlega alokacji zgodnie z dyspozycją alokacji składki złożoną przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy i po przeliczeniu na jednostki uczestnictwa ewidencjonowana jest na rachunku podstawowym.
- 2) Allianz przeznacza na nabycie jednostek uczestnictwa kwotę składki podstawowej wpłaconej przez Ubezpieczającego pomniejszoną o opłatę wstępną określoną w Tabeli opłat i limitów.
- 3) Liczbę jednostek uczestnictwa danego funduszu nabywanych z wpłaconej składki podstawowej ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu przez cenę zakupu jednostki w terminach określonych w Regulaminie.

§ 7

Składki doraźne, rachunek swobodnego dostępu i rachunki walutowe swobodnego dostępu

1.

- 1) W każdym czasie, niezależnie od składki podstawowej, Ubezpieczający może dokonywać wpłat składek doraźnych.
- 2) Wysokość składki doraźnej ustala Ubezpieczający, jednak nie może ona być niższa od minimalnej składki doraźnej określonej w Tabeli opłat i limitów.
- 3) Datą zapłaty składki doraźnej jest dzień wpływu składki, w wysokości nie niższej niż minimalna wysokość składki doraźnej, na wskazany przez Allianz rachunek bankowy.
- 4) W przypadku odnotowania wpłaty składki w wysokości niższej niż minimalna Allianz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę w terminie 10 dni roboczych od daty dokonania wpłaty.

2.

- 1) Allianz prowadzi w ramach umowy rachunek swobodnego dostępu.
- 2) Allianz zastrzega sobie możliwość prowadzenia w ramach umowy rachunku walutowego swobodnego dostępu. Rodzaje walut obcych, w których prowadzone są rachunki walutowe swobodnego dostępu, wskazane zostały w aktualnej na dzień zawarcia umowy ubezpieczenia Tabeli opłat i limitów.
- 3) W przypadku wprowadzenia przez Allianz nowego rachunku walutowego swobodnego dostępu, waluta w której jest on dostępny dodawana jest do Tabeli opłat i limitów. Informacja o tym zamieszczona zostaje na stronie internetowej Allianz.
- 4) Ubezpieczający przed określeniem alokacji składki doraźnej na nowo utworzony rachunek walutowy swobodnego dostępu zobowiązany jest zapoznać się z jego Regulaminem i zaakceptować jego warunki.
- 5) Składka doraźna podlega alokacji zgodnie z dyspozycją określoną przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie umowy lub w dyspozycji zmiany

- alokacji składki, pod warunkiem złożenia jednej z nich, i po przeliczeniu na jednostki uczestnictwa ewidencjonowana jest na rachunku.
- 6) Allianz przewiduje na nabycie jednostek uczestnictwa kwotę składki doraźnej wpłaconej przez Ubezpieczającego pomniejszoną o opłatę wstępną, której wysokość określono w Tabeli opłat i limitów.
 - 7) Liczbę jednostek uczestnictwa danego funduszu nabywanych z wpłaconej składki doraźnej ustala się poprzez podzielenie kwoty przypadającej na nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu przez cenę zakupu jednostki w terminach określonych w Regulaminie.

§ 8

Alokacja składki i przeniesienie środków

1.
 - 1) Ubezpieczający składa dyspozycję alokacji składki podstawowej oraz doraźnej we wniosku o zawarcie umowy.
 - 2) Dyspozycja alokacji składki dla danego rachunku powinna być określona procentowo z dokładnością do 1 i stanowić łącznie 100, z zastrzeżeniem, że udział procentowy składki lokowanej w jeden fundusz nie może być mniejszy niż 10.
 - 3) W razie braku wskazania lub błędnego wskazania funduszy, w których ma zostać ulokowana składka podstawowa lub składka doraźna wpłacona w złotych, Allianz lokuje składki w funduszu Allianz Pieniężny. W przypadku gdy suma procentowych wskazań funduszy nie jest równa 100, Allianz lokuje składki w poszczególne fundusze wskazane przez Ubezpieczającego, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z tego wskazania.
 - 4) W razie braku wskazania lub błędnego wskazania funduszy, w których ma zostać ulokowana składka doraźna wpłacona w walucie obcej lub gdy suma procentowych wskazań funduszy nie jest równa 100, Allianz poinformuje o tym Ubezpieczającego w terminie 7 dni roboczych od dnia następnego po dacie zapłaty składki, wzywając go do złożenia poprawnie wypełnionej dyspozycji alokacji składki doraźnej. W razie braku dyspozycji, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, w terminie 14 dni roboczych od daty zapłaty składki, Allianz zwróci ją Ubezpieczającemu.
 - 5) Ubezpieczający, w dowolnym czasie trwania umowy, może zmienić podział procentowy dotyczący lokowania każdej następnej składki doraźnej inwestowanej w poszczególne fundusze (tzw. zmiana alokacji składki), z zastrzeżeniem postanowień pkt 2).
 - 6) Zmiana alokacji, o której mowa w pkt 5) obowiązuje od momentu rejestracji przez Allianz odpowiedniego wniosku. Rejestracja następuje w ciągu:
 - a) 5 dni roboczych od daty wpłynięcia odpowiedniego wniosku do Centrali Allianz jeśli wysłany jest on na adres Centrali Allianz lub składany bezpośrednio w siedzibie Centrali Allianz,
 - b) 10 dni roboczych od daty złożenia odpowiedniego wniosku w dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz.
 - 7) Za realizację dyspozycji zmiany alokacji składki doraźnej Allianz pobiera opłatę transakcyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, na zasadach określonych w § 10 ust. 1 pkt 5).

2.

- 1) Ubezpieczający, w dowolnym czasie trwania umowy, może przenosić środki w ramach danego rachunku między dostępnymi funduszami. Przeniesienie środków jest realizowane na podstawie poprawnie wypełnionej dyspozycji Ubezpieczającego.
- 2) Przeniesienie środków jest realizowane poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ze wskazanego funduszu, a następnie nabycie jednostek uczestnictwa wybranych funduszy na zasadach określonych w Regulaminie.
- 3) Przeniesienie środków nie zostanie zrealizowane jeżeli złożona dyspozycja została wypełniona błędnie, co uniemożliwia jej realizację.
- 4) Jeżeli w dniu wpływu dyspozycji lub w dniu jej rejestracji w systemie obsługi polis Allianz, są inne dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej dyspozycji, wówczas Allianz realizuje złożone dyspozycje według kolejności ich wpływu. W takiej sytuacji terminy realizacji określone w Regulaminie mogą ulec wydłużeniu i będą liczone począwszy od dnia, w którym upłynął termin realizacji poprzedniej dyspozycji. W razie braku możliwości realizacji dyspozycji z powodów określonych powyżej, Allianz niezwłocznie poinformuje o tym Ubezpieczającego.
- 5) Za realizację dyspozycji przeniesienia środków Allianz pobiera opłatę transakcyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, na zasadach określonych w § 10 ust. 1 pkt 5).

§ 9

Fundusze

- 1) Fundusze są tworzone na zasadach określonych w przepisach prawa, o.w.u. oraz Regulaminie.
- 2) Każdy fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych jednostkach uczestnictwa.

- 3) Allianz na podstawie umowy prowadzi rachunki jednostek, na których są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy nabywane za składki.
- 4) Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłaconych składek w jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy ponosi Ubezpieczający. Szczegółowy opis ryzyka inwestycyjnego wskazano w Regulaminie.

§ 10

Opłaty

W czasie trwania umowy ubezpieczenia pobierane są następujące opłaty:

- 1) **opłata wstępna** – opłata w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów, określona jako procent składki i pobierana od każdej wpłaconej składki przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa. Opłata wstępna jest przeznaczana na pokrycie kosztów obsługi umowy ubezpieczenia.
- 2) **opłata za ochronę ubezpieczeniową** – obliczana jest za czas świadczenia przez Allianz ochrony ubezpieczeniowej jako iloczyn sumy na ryzyku i miesięcznej stawki za ryzyko śmierci ustalonej na podstawie aktualnego w danym miesiącu polisowym wieku Ubezpieczonego, przy zastosowaniu Tabeli stawek za ryzyko śmierci znajdującej się w Tabeli opłat i limitów. Opłata za ochronę ubezpieczeniową pobierana jest pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry, z rachunku podstawowego za dany miesiąc polisowy, proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku, według cen sprzedawczych jednostek z dnia pobrania opłaty. W razie rozwiązania umowy ubezpieczenia na zasadach przewidzianych w niniejszych o.w.u. Ubezpieczającemu przysługuje zwrot pobranej z góry opłaty za ochronę ubezpieczeniową, za okres w którym Allianz jej nie świadczył.
- 3) **opłata administracyjna** – określona jako procent średniego stanu liczby jednostek funduszu na danym rachunku za dany miesiąc polisowy, pobierana w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów. Średni stan liczby jednostek funduszu na danym rachunku liczony jest jako suma liczby jednostek w każdym dniu miesiąca polisowego, podzielona przez liczbę dni w tym miesiącu. Opłata administracyjna jest pobierana w pierwszym dniu każdego miesiąca polisowego, z dołu, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa z funduszu na danym rachunku. Jeżeli w trakcie pobierania opłaty w funduszu brak jest środków, opłata pobierana jest proporcjonalnie z funduszy, w których jednostki uczestnictwa posiada Ubezpieczający. W razie przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub rozwiązania umowy, Allianz, odpowiednio przed przeniesieniem środków, częściowym wykupem oraz w razie rozwiązania umowy, pobierze część opłaty administracyjnej za okres od dnia ostatniego pobrania opłaty do dnia rejestracji operacji: przeniesienia środków, częściowego wykupu lub rozwiązania umowy. Opłata administracyjna przeznaczana jest na pokrycie kosztów Allianz związanych z zarządzaniem funduszami.
- 4) **opłata polisowa** – wartość określona kwotowo, wskazana w Tabeli opłat i limitów, pobierana z rachunku podstawowego pierwszego dnia każdego miesiąca polisowego z góry, poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku, według ceny sprzedaży jednostki z dnia pobrania opłaty. Opłata polisowa przeznaczana jest na pokrycie bieżących kosztów Allianz związanych z obsługą umowy.
- 5) **opłata transakcyjna** – wartość określona kwotowo i pobierana za realizację dyspozycji przeniesienia środków lub zmiany alokacji składki ponad bezpłatne limity wskazane w Tabeli opłat i limitów. Opłata transakcyjna za realizację dyspozycji przeniesienia środków pobierana jest kwotowo od wartości umorzonych jednostek funduszu, z którego dokonywane jest przeniesienie środków. Opłata transakcyjna za zmianę alokacji składki pobierana jest w dniu realizacji dyspozycji poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa z rachunku, którego zmiana alokacji dotyczy, proporcjonalnie do udziału każdego z funduszy w wartości rachunku. Liczba umarżonych jednostek wynika z podzielenia kwoty opłaty przez cenę sprzedaży jednostki z dnia realizacji dyspozycji.

§ 11

Całkowity wykup polisy i częściowy wykup polisy

1.

- 1) W czasie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma prawo do całkowitego wykupu polisy.
- 2) Całkowity wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na umorzeniu wszystkich jednostek uczestnictwa, w terminach określonych w Regulaminie.
- 3) Koszt całkowitego wykupu polisy stanowi określony procent wartości jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach i został wskazany w Tabeli opłat i limitów.
- 4) Koszt całkowitego wykupu polisy określony w Tabeli opłat i limitów uwzględnia koszty Allianz pobierane w związku z całkowitym wykupem w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia, na które

składają się koszty związane z zawarciem umowy, jej obsługą oraz koszty rozwiązania umowy i realizacji wykupu.

2.

- 1) W czasie trwania umowy, ale nie wcześniej niż od dnia wystawienia polisy, Ubezpieczający ma prawo dokonać częściowego wykupu polisy.
- 2) Częściowy wykup polisy może zostać dokonany na pisemny wniosek Ubezpieczającego i polega na umorzeniu z właściwego rachunku odpowiedzialnej liczby jednostek uczestnictwa funduszy wskazanych przez Ubezpieczającego w terminach określonych w Regulaminie.
- 3) Koszt częściowego wykupu polisy liczony jest od wartości jednostek uczestnictwa wskazanych przez Ubezpieczającego we wniosku o częściowy wykup, zewidencjonowanych na rachunkach jednostek i został wskazany w Tabeli opłat i limitów.
- 4) Koszt częściowego wykupu polisy wskazany w Tabeli opłat i limitów uwzględnia koszty Allianz pobierane w związku z częściowym wykupem w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia, na które składają się koszty związane z zawarciem i obsługą umowy, w tym realizacją częściowego wykupu.
- 5) Niezależnie od innych postanowień wartość rachunku podstawowego po dokonaniu częściowego wykupu z rachunku podstawowego, szacowana na podstawie cen sprzedaży jednostek z dnia rejestracji operacji częściowego wykupu w systemie obsługi polis Allianz nie może być niższa niż minimalna wartość rachunku podstawowego określona w Tabeli opłat i limitów.
- 6) Jeżeli we wniosku o częściowy wykup polisy brak wskazania funduszy, z których mają być wycofane środki, Allianz dokona wycofania proporcjonalnie do wartości środków w poszczególnych funduszach.
- 7) W sytuacji gdy nie zostanie spełniony warunek określony w pkt 5) powyżej, Allianz wycofa jednostki z funduszy w maksymalnej możliwej do zrealizowania liczbie.

3.

- 1) Dokumentem niezbędnym do wypłaty przez Allianz wartości całkowitego wykupu polisy lub częściowego wykupu polisy jest wypełniony wniosek o całkowity wykup polisy lub częściowy wykup polisy.
- 2) Kwota należna z tytułu całkowitego wykupu polisy lub częściowego wykupu polisy zostanie wypłacona Ubezpieczającemu w formie jednorazowej wypłaty na wskazany przez niego rachunek bankowy lub w inny sposób z nim uzgodniony w terminie 15 dni roboczych od daty wpływu wniosku, o którym mowa w pkt 1), do Centrali Allianz.

§ 12

Uposażeni

1.

- 1) Ubezpieczony może wskazać Uposażonego jako osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia na wypadek jego śmierci, może też to wskazanie zmienić w każdym czasie trwania umowy.
- 2) Allianz jest związany dokonaną zmianą, począwszy od dnia wypłynięcia 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 dyspozycji Ubezpieczonego.
- 4) Uposażony, który umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, traci prawo do świadczenia.

2.

- 1) Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
- 2) W razie śmierci Uposażonego przed zajściem zdarzenia ubezpieczeniowego, lub też utraty przez niego prawa do świadczenia, prawo do wypłaty części świadczenia przypadającej temu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających z dyspozycji Ubezpieczonego.
- 3) W razie śmierci wszystkich Uposażonych przed zajściem zdarzenia ubezpieczeniowego lub też utraty przez nich prawa do świadczenia, prawo do otrzymania świadczenia przejmują Uposażeni zastępczy, z zachowaniem zasady określonej w pkt 2).
- 4) Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub w chwili śmierci Ubezpieczonego brak jest Uposażonych i Uposażonych zastępczych, lub też utracili oni prawo do świadczenia, świadczenie przysługuje członkom rodziny zmarłego według następującej kolejności:
 - a) współmałżonkowi,
 - b) w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeżeli brak współmałżonka,
 - c) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeśli brak dzieci i współmałżonka,
 - d) w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego, jeśli brak rodziców i dzieci i współmałżonka,
 - e) w równych częściach innym spadkobiercom Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej.

§ 13

Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego

1.

- 1) W razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, Ubezpieczający, Uposażony/Uposażony zastępczy lub inne osoby uprawnione do otrzymania świadczenia powiadomią 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.

2.

- 1) Uposażony lub inne osoby do tego uprawnione zobowiązane są wypełnić druk zgłoszenia roszczenia. Za dzień zgłoszenia roszczenia uznaje się datę wypłynięcia pisemnego zgłoszenia roszczenia do Allianz.
- 2) 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.

3.

- 1) Allianz wypłaca świadczenie w ciągu 30 dni, licząc od daty zawiadomienia o zdarzeniu.
- 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.
- 3) 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) aktu zgonu Ubezpieczonego,
 - b) dokument stwierdzający tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
 - c) inne dokumenty niezbędne do rzetelnego rozpatrzenia roszczenia i ustalenia zobowiązań Allianz wskazane przez Allianz do otrzymania świadczenia po wypłynięciu zawiadomienia o zajściu zdarzenia. Dokumenty należy złożyć w oryginale lub jako kopie potwierdzone za zgodność z oryginałem przez organ wystawiający dany dokument lub notariusza, lub przedstawiciela Allianz.
- 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 występująca z roszczeniem ma prawo dochodzić swoich roszczeń na drodze sądowej.

§ 14

Rozwiązanie umowy ubezpieczenia

1.

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

2.

W razie skorzystania z prawa odstąpienia Allianz zwróci Ubezpieczającemu wartość rachunków jednostek, którą ustala się w oparciu o ceny sprzedaży jednostek w terminach określonych w Regulaminie:

- a) powiększoną o opłaty wskazane w § 10,
- b) i pomniejszoną o koszty ochrony ubezpieczeniowej za okres, w którym Allianz jej udzielał.

Za datę odstąpienia od umowy przyjmuje się dzień wypłynięcia pisemnego oświadczenia o odstąpieniu do Allianz.

3.

- 1) Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę w każdym czasie, składając Allianz odpowiednie oświadczenie. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem, w którym złożono oświadczenie o wypowiedzeniu.
- 2) Wypowiedzenie umowy jest równoznaczne z wnioskiem o całkowity wykup polisy. Całkowity wykup polisy realizowany jest na zasadach określonych w § 11 ust. 1.

4.

Umowa rozwiązuje się z dniem:

- a) odstąpienia przez Ubezpieczającego od umowy, na zasadach określonych w ust. 1 i 2,

- b) wypowiedzenia umowy przez Ubezpieczającego, na zasadach określonych w ust. 3,
- c) śmierci Ubezpieczonego,
- d) doręczenia wniosku o całkowity wykup polisy do Allianz,
- e) w którym wartość jednostek zewidencjonowanych na rachunku podstawowym przestała wystarczać na pokrycie opłat, o których mowa w § 10.

§ 15

Obowiązki informacyjne Allianz

1.

Przed wyrażeniem przez strony zgody na zmianę warunków umowy lub zmianę prawa właściwego dla zawartej umowy, Allianz jest obowiązany przekazać pisemnie informacje w tym zakresie Ubezpieczającemu, wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy.

2.

Nie rzadziej niż raz w roku Allianz informuje pisemnie Ubezpieczającego o aktualnej wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy, w szczególności o wartości całkowitego wykupu.

3.

Pisemne informacje, o których mowa w ust. 1-2, Allianz może przekazać za zgodą Ubezpieczającego za pomocą środków komunikacji elektronicznej, pod warunkiem opatrzenia tych wiadomości bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu.

4.

Poza obowiązkiem, o którym mowa w ust. 2, na wniosek Ubezpieczającego Allianz w dowolnym momencie udostępni odpłatnie informacje, o których mowa w ust. 2, oraz informacje o stanie rachunków jednostek. Wysokość opłaty wskazana jest w Tabeli opłat i limitów.

§ 16

Umowa ubezpieczenia na cudzy rachunek

1.

- 1) W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony to 2 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.
- 2) Zmiana umowy na niekorzyść Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego wymaga zgody tego Ubezpieczonego.

2.

- 1) Ubezpieczający jest zobowiązany do przekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w § 15 ust. 1 i 2, niezwłocznie po ich otrzymaniu, w sposób zapewniający ich skuteczne doręczenie. W przypadku informacji, o których mowa w § 15 ust. 1, Ubezpieczający jest zobowiązany do ich przekazania przed wyrażeniem zgody na zmianę warunków umowy lub prawa właściwego dla umowy ubezpieczenia.
- 2) W przypadku nieprzekazania Ubezpieczonemu informacji, o których mowa w pkt 1, Ubezpieczający ponosi wobec Ubezpieczonego odpowiedzialność na zasadach ogólnych.

§ 17

Zmiany umowy ubezpieczenia oraz składanie oświadczeń w trakcie jej wykonywania

1.

Wszelkie zmiany w umowie ubezpieczenia, których tryb wprowadzania nie został szczegółowo określony w o.w.u. oraz oświadczenia związane z jej wykonaniem lub rozwiązaniem umowy ubezpieczenia, jak również wszelkie inne dyspozycje, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4, wymagają formy pisemnej.

2.

Ubezpieczający, Ubezpieczony i Allianz są zobowiązani informować się wzajemnie o każdej zmianie adresu, a w przypadku Ubezpieczającego i Ubezpieczonego również o każdej zmianie danych osobowych.

3.

Jeżeli w dniu oświadczenia lub dyspozycji Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego związanej z wykonywaniem umowy lub w dniu rejestracji takiego oświadczenia lub dyspozycji w systemie obsługi polis Allianz, są inne oświadczenia/dyspozycje w trakcie realizacji uniemożliwiające wykonanie nowej dyspozycji/oświadczenia, wówczas Allianz zrealizuje złożone dyspozycje/oświadczenie według kolejności ich wpływu. W takiej sytuacji terminy realizacji określone w Regulaminie oraz o.w.u. mogą ulec wydłużeniu i będą liczone począwszy od dnia, w którym upłynął termin realizacji poprzedniej dyspozycji/oświadczenia. W razie braku możliwości realizacji dyspozycji/oświadczenia z powodów określonych powyżej, Allianz niezwłocznie poinformuje o tym Ubezpieczającego.

4.

- 1) Umowa może zostać również zawarta za pośrednictwem portalu internetowego Allianz, w razie opublikowania na stronie www.allianz.pl informacji o udostępnieniu takiej usługi. Warunkiem koniecznym do zawarcia umowy za pośrednictwem portalu internetowego Allianz będzie dodatkowo akceptacja przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego (jeśli nie jest on jednocześnie Ubezpieczającym) postanowień Regulaminu określającego zasady świadczenia usług w tym zakresie.
- 2) Zapis pkt 1 odnosi się również do wszelkich zleceń i oświadczeń składanych w trakcie trwania umowy za pośrednictwem portalu internetowego lub telefonu wymienionych w Regulaminie, o którym mowa w pkt 1.

§ 18

Postanowienia końcowe

1.

Jak postępować w przypadku składania reklamacji?

Reklamacja związana ze świadczonymi przez Allianz usługami może zostać złożona w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów oraz w siedzibie Allianz (ul. Rodziny Hiszpańskich 1, 02-685 Warszawa). Reklamacja może być złożona:

- w formie pisemnej – osobiście, w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów lub w siedzibie Allianz, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe oraz za pośrednictwem kuriera lub posłańca,
- ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Allianz obsługującej klientów lub w siedzibie Allianz,
- w formie elektronicznej - za pośrednictwem formularza udostępnionego na stronie www.allianz.pl lub za pomocą poczty elektronicznej na adres skargi@allianz.pl.

Organem właściwym do rozpatrzenia reklamacji jest zarząd Allianz lub osoba upoważniona przez Allianz.

Rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi nastąpi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Do zachowania ww. terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania reklamacji. Informacja do klienta z przewidywanym terminem rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi wskazywać będzie przyczynę opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.

Odpowiedź na reklamację będzie udzielona w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji, z zastrzeżeniem, że odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji znajdują się na stronie www.allianz.pl oraz w jednostkach Allianz obsługujących klientów.

Allianz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

Wniosek o rozpatrzenie sprawy może zostać złożony do Rzecznika Finansowego.

2.

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.

3.

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

4.

Niniejsze ogólne warunki ubezpieczenia zostały przyjęte uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 183/2015 z dnia 6 października 2015 roku i mają zastosowanie do umów zawartych na podstawie wniosków otrzymanych przez Allianz od dnia 7 października 2015 roku.


Veit Stutz

Prezes Zarządu


Radosław Kamiński

Wiceprezes Zarządu


Magdalena Nawłoka

Wiceprezes Zarządu


Zbigniew Świątek

Wiceprezes Zarządu


Jerzy Visan

Wiceprezes Zarządu

Tabela opłat i limitów dla ubezpieczenia Allianz Invest

Tabela limitów

1	Suma ubezpieczenia	1 000 zł
2	Minimalna wysokość składki podstawowej	10 000 zł
3	Rodzaj waluty obcej, dla której Allianz prowadzi rachunki walutowe swobodnego dostępu	brak
4	Minimalna wysokość składki doraźnej dla rachunku swobodnego dostępu	bez ograniczeń
5	Minimalna wartość rachunku podstawowego po dokonaniu wykupu częściowego	10 000 zł

Tabela opłat

	Nazwa opłaty	Wysokość
1	Opłata wstępna od składki podstawowej	2,5%
2	Opłata wstępna od składki doraźnej wpłaconej w zł	2,5%
3	Opłata administracyjna (w skali roku) – dla rachunku podstawowego (wszystkie fundusze) – dla rachunku swobodnego dostępu (wszystkie fundusze)	1,4% 1,4%
4	Opłata polisowa	brak
5	Opłata transakcyjna – za przeniesienie środków (osobno dla każdego z rachunków) – za zmianę alokacji składki	30 pierwszych zmian w roku polisowym bezpłatnych, każda kolejna 20 zł 5 pierwszych zmian w roku polisowym bezpłatnych, każda kolejna 20 zł
6	Różnica między ceną zakupu i ceną sprzedaży jednostek uczestnictwa	brak
7	Opłata za przesłanie informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu zawartej umowy ubezpieczenia na wniosek Ubezpieczającego	5 zł
8	Koszt całkowitego wykupu polisy w poszczególnych latach trwania umowy: – dla rachunku podstawowego – dla rachunku swobodnego dostępu	brak brak
9	Koszt częściowego wykupu polisy w poszczególnych latach trwania umowy: – dla rachunku podstawowego – dla rachunku swobodnego dostępu	brak brak

Tabela stawek za ryzyko śmierci

Miesięczna stawka za ryzyko śmierci

(sposób obliczenia miesięcznej opłaty za ochronę ubezpieczeniową: suma na ryzyku x miesięczna stawka za ryzyko śmierci)

WIEK	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci
0	0,000449
1	0,000030
2	0,000019
3	0,000013
4	0,000010
5	0,000010
6	0,000010
7	0,000011
8	0,000012
9	0,000012
10	0,000012
11	0,000013
12	0,000016
13	0,000021
14	0,000030
15	0,000041
16	0,000054
17	0,000067
18	0,000078
19	0,000085
20	0,000089
21	0,000090
22	0,000089
23	0,000088
24	0,000088
25	0,000089
26	0,000092
27	0,000096
28	0,000101
29	0,000107
30	0,000114
31	0,000123
32	0,000133
33	0,000145
34	0,000159
35	0,000175
36	0,000193
37	0,000212
38	0,000234
39	0,000258
40	0,000285
41	0,000314
42	0,000347
43	0,000383
44	0,000424
45	0,000470
46	0,000520
47	0,000575
48	0,000636
49	0,000701
50	0,000771

WIEK	Miesięczna stawka za ryzyko śmierci
51	0,000845
52	0,000923
53	0,001005
54	0,001089
55	0,001178
56	0,001271
57	0,001367
58	0,001469
59	0,001576
60	0,001690
61	0,001810
62	0,001938
63	0,002074
64	0,002219
65	0,002376
66	0,002544
67	0,002725
68	0,002923
69	0,003139
70	0,003378
71	0,003641
72	0,003933
73	0,004257
74	0,004617
75	0,005016
76	0,005458
77	0,005945
78	0,006480
79	0,007066
80	0,007705
81	0,008399
82	0,009152
83	0,009966
84	0,010846
85	0,011795
86	0,012818
87	0,013921
88	0,015111
89	0,016390
90	0,017776
91	0,019263
92	0,020856
93	0,022560
94	0,024380
95	0,026322
96	0,028390
97	0,030589
98	0,032926
99	0,035405
100	1,000000

Niniejsza Tabela opłat i limitów została zatwierdzona uchwałą Zarządu 81/2015 z dnia 2 czerwca 2015 roku i wchodzi w życie z dniem 12 czerwca 2015 roku.


Veit Stutz
Wiceprezes Zarządu


Magdalena Nawłoka
Wiceprezes Zarządu


Radosław Kamiński
Wiceprezes Zarządu


Jerzy Visan
Wiceprezes Zarządu


Zbigniew Świątek
Wiceprezes Zarządu

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest

(Załącznik do umowy ubezpieczenia Allianz Invest)

§ 1

Postanowienia ogólne

1.

Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest (dalej: „Regulamin”) określa zasady oraz cele funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. w ramach umowy ubezpieczenia Allianz Invest, zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

2.

Regulamin ma zastosowanie do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. wskazanych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla ubezpieczenia Allianz Invest.

3.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają odpowiednio zapisy ogólnych warunków ubezpieczenia Allianz Invest, dalej zwanych „o.w.u.”.

4.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Allianz Invest Ubezpieczającemu doręczany jest niniejszy Regulamin oraz aktualny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla ubezpieczenia Allianz Invest.

§ 2

Definicje

1.

Terminy używane w Regulaminie oznaczają:

- 1) Dzień Rejestracji – dzień roboczy, w którym następuje rejestracja zgłoszonego roszczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego lub dyspozycji, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1, w systemie obsługi polis Allianz. Jest nim najpóźniej:
 - a) 5 dzień roboczy licząc od daty wpłynięcia zgłoszenia roszczenia lub odpowiedniej dyspozycji do Dyrekcji Generalnej Allianz jeśli wysyłana jest ona na adres Dyrekcji Generalnej Allianz lub składana bezpośrednio w siedzibie Dyrekcji Generalnej Allianz albo licząc od daty złożenia dyspozycji za pośrednictwem e-serwis lub infolinii Allianz (o ile udostępniono możliwość składania danych dyspozycji za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość),
 - b) 10 dzień roboczy licząc od daty złożenia zgłoszenia roszczenia lub odpowiedniej dyspozycji w dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz.
- 2) Dzień Wyceny – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki uczestnictwa Funduszu; jest nim każdy dzień regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. a także ostatni dzień miesiąca, jeśli przypada on na dzień wolny od pracy
- 3) Fundusz (Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy) – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia.
- 4) fundusz inwestycyjny – fundusz inwestycyjny zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.
- 5) strona internetowa Allianz – www.allianz.pl
- 6) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI) – spółka akcyjna z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która uzyskała zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych i zarządzaniu nimi, w tym pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz reprezentowaniu ich wobec osób trzecich.
- 7) Uczestnik Funduszu – Ubezpieczający, którego prawa do udziału w masie majątkowej Funduszu odzwierciedlają jednostki uczestnictwa.

2.

Pozostałe terminy użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w o.w.u.

§ 3

Jednostki uczestnictwa i wycena aktywów Funduszu

1.

- 1) Każdy Fundusz podzielony jest na jednostki uczestnictwa o jednakowej wartości.
- 2) Jednostki uczestnictwa nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

2.

- 1) Wartość jednostki uczestnictwa ustalana jest każdorazowo w Dniu Wyceny. W przypadku, gdy wskutek okoliczności niezależnych od Allianz w danym Dniu Wyceny nie będzie możliwa wycena jednostek, Allianz dokona wyceny jednostek w pierwszym Dniu Wyceny następującym po ustaniu tychże okoliczności.
- 2) Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa równa jest określonej przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych cenie jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy inwestycyjnych.
- 3) Wartość jednostki uczestnictwa danego Funduszu ustalona w Dniu Wyceny obowiązuje do dnia poprzedzającego następny Dzień Wyceny włącznie. Allianz zastrzega sobie prawo dokonania korekty wyceny w razie, gdy takiej korekty dokona uprzednio Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.
- 4) Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu wyznaczana jest z dokładnością do jednego grosza, a cena jednostki uczestnictwa – z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.
- 5) Allianz informuje Ubezpieczającego o wartości jednostki uczestnictwa nie rzadziej niż raz w miesiącu. Wyceny Funduszy są publikowane na stronie internetowej Allianz.

3.

- 1) Jedynymi aktywami wchodzącymi w skład Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego są nabyte przez Fundusz jednostki uczestnictwa stosownego funduszu inwestycyjnego. Aktywa Funduszu mogą stanowić wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego i jest to jedyne kryterium doboru aktywów Funduszu.
- 2) Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu wyceniane są na mocy zasad wskazanych w odpowiednim prospekcie funduszu inwestycyjnego, w który lokowane są środki Funduszu.

§ 4

Terminy i zasady nabycia jednostek uczestnictwa

1.

Jednostki uczestnictwa nabywane są ze środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych opłacanych z tytułu umów ubezpieczenia.

2.

- 1) Nabycie jednostek uczestnictwa danego Funduszu za wpłaconą składkę podstawową następuje według ceny zakupu jednostki, nie później niż z 5 Dnia Wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dniu, w którym łącznie spełnione zostały poniższe warunki:
 - a) została wystawiona polisa,
 - b) składka podstawowa opłacana regularnie stała się wymagalna,
 - c) zapłacono składkę podstawową.
- 2) Nabycie jednostek uczestnictwa danego Funduszu za wpłaconą składkę doraźną następuje według ceny zakupu jednostki, nie później niż z 5 Dnia Wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dacie zapłaty składki doraźnej.
- 3) Nabycie jednostek uczestnictwa danego Funduszu z tytułu realizacji dyspozycji przeniesienia środków następuje według ceny sprzedaży jednostki, nie później niż z 5 Dnia Wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dniu umorzenia jednostek uczestnictwa Funduszu, z którego przeniesienie środków następuje.

3.

Liczbę zakupionych jednostek uczestnictwa ewidencjonuje się na właściwym rachunku z taką dokładnością miejsc po przecinku z jaką ewidencjonowane są jednostki danego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z jego statutem.

4.

Nabycie jednostek uczestnictwa oraz alokacja składki odbywa się zgodnie z zapisami Regulaminu i o.w.u.

§ 5

Terminy i zasady umorzeń jednostek uczestnictwa

1.

- 1) Umorzenie jednostek uczestnictwa następuje według ceny sprzedaży jednostki, nie później niż w 5 Dniu Wyceny licząc od dnia następnego po Dniu Rejestracji w systemie obsługi polis Allianz następujących

dyspozycji: odstąpienia od umowy ubezpieczenia, wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub całkowitego wykupu polisy.

- 2) Umorzenie jednostek uczestnictwa w razie wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego następuje według ceny sprzedaży jednostki, nie później niż w 5 Dniu Wyceny licząc od następnego dnia roboczego po Dniu Rejestracji zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Allianz, z zastrzeżeniem pkt 3).
- 3) W razie dokonania zgłoszenia roszczenia po upływie 90 dni od dnia wymagalności pierwszej nieopłaconej składki regularnej, a dzień wymagalności tej składki przypadła po upływie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia, wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek liczona jest według ceny sprzedaży jednostek uczestnictwa z ostatniego dnia wskazanego powyżej 90-dniowego terminu.

2.

Liczbę umorzonych jednostek uczestnictwa określa się z taką dokładnością miejsc po przecinku z jaką ewidencjonowane są jednostki danego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z jego statutem.

3.

Umorzenie jednostek uczestnictwa odbywa się zgodnie z zapisami Regulaminu i o.w.u.

§ 6

Tworzenie i likwidacja Funduszy

1.

- 1) W okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia Allianz jest uprawniony do tworzenia nowych lub likwidacji dotychczasowych Funduszy, w tym do wycofywania ich z oferty.
- 2) Aktualna lista oferowanych przez Allianz Funduszy zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla ubezpieczenia Allianz Invest i znajduje się na stronie internetowej Allianz.

2.

- 1) W przypadku likwidacji Funduszu, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej likwidacji, Allianz zawiadamia Uczestnika likwidowanego Funduszu o:
 - nazwie likwidowanego Funduszu,
 - dacie likwidacji Funduszu,
 - terminie w jakim można złożyć wniosek o przeniesienie środków z likwidowanego Funduszu oraz wniosek o zmianę alokacji składki.
- 2) Dodatkowo informacja o likwidacji Funduszu zamieszczona jest na stronie internetowej Allianz.

3.

Jeżeli do daty likwidacji Funduszu Uczestnik Funduszu nie wskaże innego Funduszu, do którego przenosi jednostki uczestnictwa likwidowanego Funduszu, z datą tą zostaną one przeniesione do Funduszu Allianz Pieniężny lub do innego Funduszu z listy Funduszy pieniężnych, jeżeli brak Funduszu Allianz Pieniężny.

4.

Jeżeli do daty likwidacji Funduszu Uczestnik Funduszu nie zmieni dyspozycji alokacji składki, Allianz alokuje część składki wpłacaną do likwidowanego Funduszu na zasadach opisanych w ust. 3.

5.

Jeżeli w terminie 14 dni przed dniem likwidacji Funduszu Ubezpieczający złoży dyspozycję przeniesienia środków bądź zmiany alokacji składki, która miałaby skutkować nabyciem jednostek uczestnictwa likwidowanego Funduszu, Allianz odmówi realizacji takiej dyspozycji, informując o tym Ubezpieczającego.

6.

- 1) W przypadku utworzenia nowego Funduszu Allianz poinformuje o tym Ubezpieczającego. Informacja o utworzeniu nowego Funduszu zamieszczona zostanie na stronie internetowej Allianz.
- 2) Warunkiem określenia alokacji składki do nowego Funduszu lub złożenia dyspozycji przeniesienia środków do nowego Funduszu jest zapoznanie się przez Ubezpieczającego z aktualnym brzmieniem Regulaminu oraz Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla ubezpieczenia Allianz Invest, a także z prospektem funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki są inwestowane aktywa nowo tworzonego Funduszu.

7.

Za realizację dyspozycji, o których mowa w ust. 3 i 4 Allianz nie pobiera opłat transakcyjnych, o których mowa w o.w.u.

§ 7

Cel, strategia i polityka inwestycyjna Funduszy

1.

Celem inwestycyjnym Funduszy jest wzrost wartości ich aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Polityka inwestycyjna Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest tożsama z polityką inwestycyjną odpowiednich funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI, w które lokowane są środki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i określona została w ich statutach.

2.

Wszystkie Fundusze dostępne w ramach umowy ubezpieczenia zostały wskazane w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla ubezpieczenia Allianz Invest.

3.

Szczegółowe zasady lokowania środków funduszu inwestycyjnego, obejmujące w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne są zawarte w odpowiednim prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w który lokowane są środki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Aktualne na dzień dokonania inwestycji prospekty informacyjne funduszy inwestycyjnych dostępne są na stronach internetowych odpowiednich Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych zarządzających danym funduszem inwestycyjnym.

4.

Allianz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Funduszy.

5.

Wyniki Funduszy osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych tych Funduszy.

§ 8

Koszty obciążające Fundusz

1.

Aktywa Funduszu obciążone są pośrednio opłatą za zarządzanie lub administrację, pobieraną przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, z uwagi na inwestowanie przez te Fundusze jedynie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których ceny uwzględniają wskazane opłaty za zarządzanie lub administrację. Wysokość opłaty za zarządzanie lub administrację, pobieranej przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, wskazana jest w prospekcie poszczególnych funduszy inwestycyjnych.

2.

Za administrowanie Funduszem Allianz pobiera opłatę administracyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów stanowiącej integralną część o.w.u. i na zasadach opisanych w paragrafie „Opłaty” w o.w.u.

§ 9

Charakterystyka ryzyk związanych z inwestycjami w poszczególne Fundusze

1.

Ryzyka związane z inwestowaniem wpłacanych składek w jednostki uczestnictwa poszczególnych Funduszy ponosi Ubezpieczający.

2.

Inwestowanie składek w jednostki Funduszy wiąże się z następującymi rodzajami ryzyk inwestycyjnych:

1. **Ryzyko rynkowe** związane ze zmianami otoczenia gospodarczego, politycznego lub prawnego oraz ogólnej koniunktury panującej na rynkach finansowych. Wskazane okoliczności wpływają na ceny instrumentów finansowych. Najważniejsze czynniki ryzyka rynkowego to ryzyko stopy procentowej i ryzyko rynku akcji. Ryzyko stopy procentowej oznacza możliwość takiej zmiany wysokości stóp procentowych, która będzie prowadziła do zmniejszenia się wartości poszczególnych dłużnych instrumentów finansowych, a tym samym także zmniejszenia się wartości aktywów Funduszu. Zależność cen dłużnych instrumentów finansowych od rynkowych stóp procentowych jest odwrotna do kierunku zmian stóp procentowych. Wraz ze spadkiem rynkowych stóp procentowych ceny dłużnych instrumentów finansowych rosną, a przy wzroście stóp procentowych ceny dłużnych instrumentów finansowych spadają. Ryzyko rynku akcji to możliwość niekorzystnej zmiany wartości akcji. Na ryzyko rynku akcji składają się: ryzyko systematyczne całego rynku akcji, ryzyko branży oraz ryzyko specyficzne konkretnego emitenta akcji. Ryzyko systematyczne zależy od sytuacji makroekonomicznej, ryzyko branży polega na spadku popytu, zmianach technologicznych, czy wzroście konkurencji w ramach danej branży, natomiast ryzyko specyficzne jest związane z inwestowaniem w akcje poszczególnych emitentów akcji. Zmiany w systemie prawnym, w tym podatkowym, mogą narazić Uczestników Funduszy na możliwość

- ponoszenia dodatkowych obciążeń, które w sposób znaczący mogą negatywnie wpływać na realizowane przez Uczestnika stopy zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa.
2. **Ryzyko kredytowe** związane jest z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z trwałą lub czasową niemożnością zapłaty odsetek od zobowiązań. Sytuacja taka może mieć miejsce w następstwie pogorszenia się kondycji finansowej emitenta spowodowanego zarówno czynnikami wewnętrznymi emitenta, jak i uwarunkowaniami zewnętrznymi (takimi jak parametry ekonomiczne, otoczenie prawne lub polityczne). Pogorszenie się kondycji finansowej emitenta znajduje swoje odzwierciedlenie w spadku cen dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez ten podmiot, a także może prowadzić do spadku cen akcji tego podmiotu. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych będący następstwem wymaganej przez inwestorów wyższej premii za ryzyko.
 3. **Ryzyko rozliczeniowe** to ryzyko poniesienia straty z tytułu nieterminowego rozliczenia lub braku rozliczenia transakcji dotyczących składników aktywów Funduszu. Nieterminowe rozliczenie lub brak rozliczenia transakcji może w przypadku negatywnego zachowania się cen papierów wartościowych wpływać na spadki wartości jednostki uczestnictwa. Dotyczy to szczególnie transakcji na rynku międzybankowym (OTC) oraz transakcji na rynkach, na których nie funkcjonuje system rozliczeń nadzorowanych przez niezależną izbę rozliczeniową (gdzie stosowana jest zasada transferu papierów wartościowych bez płatności).
 4. **Ryzyko płynności** inwestycji to ryzyko wynikające z braku możliwości zakupu lub zbycia instrumentu finansowego w krótkim czasie bez znacznego wpływu na jego cenę. W przypadku nagłych zmian na rynku przeprowadzanie transakcji może wiązać się z dodatkowymi kosztami.
 5. **Ryzyko walutowe** to możliwość zmiany wysokości kursów walutowych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na wielkość inwestycji denominowanych w walutach obcych. Wahania kursu złotego względem walut obcych mogą przekładać się na wahania wartości jednostki uczestnictwa. W wypadku inwestycji w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych możliwe jest podejmowanie działań mających na celu ograniczanie ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą kursów walut obcych, w tym także poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Jednakże względu na charakter tych transakcji nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie tego ryzyka.
 6. **Ryzyko związane z koncentracją aktywów Funduszu**, które polega na tym, że znaczna część aktywów zarządzanych przez Fundusze zostanie ulokowana w jeden instrument finansowy lub w jeden sektor rynku, a w razie wystąpienia zmiany ceny tego instrumentu finansowego lub zmiany koniunktury w tym sektorze rynku może to wpłynąć negatywnie na oczekiwaną stopę zwrotu z inwestycji.
 7. **Ryzyko związane z możliwością zawieszenia podawania do publicznej wiadomości wyceny wartości jednostki uczestnictwa danego funduszu inwestycyjnego**, w który inwestuje Fundusz spowodowane brakiem możliwości ustalenia wartości aktywów tego funduszu inwestycyjnego. Zawieszenie może wynikać z zawieszenia obrotu na giełdzie, gdzie

- notowane są instrumenty finansowe wchodzące w skład aktywów funduszu inwestycyjnego lub z braku możliwości ustalenia wartości godziwej istotnej części aktywów danego funduszu inwestycyjnego. Dodatkowo, w razie wystąpienia takiej sytuacji Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych zarządzające danym funduszem inwestycyjnym może podjąć decyzję o zawieszeniu odkupowania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, co będzie oznaczać dla Uczestników danego Funduszu brak możliwości natychmiastowego zamknięcia inwestycji,
8. **Ryzyko otwarcia likwidacji funduszu inwestycyjnego**, którego jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat Funduszy. Fundusze inwestycyjne ulegają rozwiązaniu po wystąpieniu przesłanek określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych lub w prospektach informacyjnych funduszy inwestycyjnych.
 9. **Ryzyko inflacji** występujące z uwagi na fakt, iż poziom inflacji ma zasadniczy wpływ na wielkość realnej stopy zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa. Może się zdarzyć, że z uwagi na wysoki poziom inflacji realna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa okaże się ujemna, pomimo tego, że nominalna stopa zwrotu z inwestycji w te jednostki uczestnictwa będzie dodatnia. W związku z tym Uczestnik Funduszu narażony jest na ryzyko utraty realnej wartości inwestycji.

§ 10

Postanowienia końcowe

1. Informacje o zmianach w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla ubezpieczenia Allianz Invest, niewpływających na cel, charakterystykę oraz strategię inwestycyjną Funduszy, Allianz zamieszcza na stronie internetowej Allianz. Informacje, o których mowa w zdaniu poprzednim dotyczyć mogą: zmiany nazw funduszy inwestycyjnych lub zarządzających nimi Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych lub zmiany adresów ich stron internetowych albo zmiany spowodowanej przekształceniem funduszy inwestycyjnych lub też dodaniem nowych funduszy inwestycyjnych.

2. Przy uwzględnieniu zapisów § 1 ust. 3 Regulaminu, w sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

3. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 5/2014 z dnia 6 lutego 2014 r. i wchodzi w życie z dniem 28 lutego 2014 roku.



Witold Jaworski
Prezes Zarządu



Piotr Dzikiewicz
Wiceprezes Zarządu



Magdalena Nawłoka
Wiceprezes Zarządu



Katarzyna Scheer
Wiceprezes Zarządu



Zbigniew Świątek
Wiceprezes Zarządu

Regulamin Portfeli Modelowych dla Allianz Invest

(Załącznik do umowy ubezpieczenia Allianz Invest)

§ 1 Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin Portfeli Modelowych dla Allianz Invest (dalej: Regulamin) określa charakterystykę oraz zasady funkcjonowania Portfeli Modelowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. w ramach umowy ubezpieczenia Allianz Invest, zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

2. Regulamin ma zastosowanie do Portfeli Modelowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. wskazanych w niniejszym Regulaminie.

3. W sprawach nieregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają odpowiednio zapisy ogólnych warunków ubezpieczenia Allianz Invest, dalej zwanych „o.w.u.” oraz Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest.

4. Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Allianz Invest Ubezpieczającemu doręczany jest niniejszy Regulamin oraz aktualny Wykaz funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych.

§ 2 Definicje

1. użytym w niniejszym Regulaminie terminom, nadaje się znaczenia przyjęte w o.w.u. lub w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest, zaś poniższe określenia oznaczają:
Portfel Modelowy – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, którego aktywa inwestowane są w zestaw jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wskazanych w Wykazie funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych oraz w depozyty bankowe

2. Wszelkie postanowienia o.w.u. oraz Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest odnoszące się do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (funduszy) mają odpowiednie zastosowanie do Portfeli Modelowych.

§ 3 Jednostki Uczestnictwa i wycena aktywów Portfela Modelowego

1. Każdy Portfel Modelowy podzielony jest na jednostki uczestnictwa o jednakowej wartości.
2) Jednostki uczestnictwa nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

2. 1) Wartość jednostki uczestnictwa ustalana jest każdorazowo w dniu wyceny. W przypadku, gdy wskutek okoliczności niezależnych od Allianz w danym dniu wyceny nie będzie możliwa wycena jednostek uczestnictwa, Allianz dokona wyceny jednostek uczestnictwa w pierwszym dniu wyceny następującym po ustaniu tychże okoliczności.
2) Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa równa jest wartości aktywów netto Portfela Modelowego podzielonej przez liczbę wszystkich jednostek uczestnictwa Portfela Modelowego w danym dniu wyceny.
3) Cena jednostki uczestnictwa danego Portfela Modelowego ustalona w dniu wyceny obowiązuje do dnia poprzedzającego następny dzień wyceny łącznie. Allianz zastrzega sobie prawo dokonania korekty wyceny.
4) Wartość aktywów i zobowiązań Portfela Modelowego wyznaczana jest z dokładnością do jednego grosza, a cena jednostki uczestnictwa – z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.
5) Allianz informuje Uczestników Portfela Modelowego o wartości jednostki uczestnictwa nie rzadziej niż raz w miesiącu. Wyceny Portfeli Modelowych są publikowane na stronie internetowej Allianz.
6) Wartość aktywów netto Portfela Modelowego ustala się odejmując od całości aktywów zobowiązania obciążające Portfel Modelowy, o których mowa w § 7 ust. 1, przy czym wartość aktywów i zobowiązań Portfeli Modelowych wycenia Allianz na podstawie wartości rynkowej według ich stanu w Dniu Wyceny.

§ 4 Zasady zarządzania Portfelami Modelowymi

1. 1) W skład Portfeli Modelowych wchodzi jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty bankowe.
2) Aktualna lista funduszy inwestycyjnych, w które inwestują Portfel Modelowe zawarta jest w Wykazie funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych i znajduje się na stronie internetowej Allianz.
3) Przy konstrukcji poszczególnych Portfeli Modelowych brane będą przede wszystkim pod uwagę cel inwestycyjny danego Portfela Modelowego oraz zakładany poziom ryzyka inwestycyjnego. Dobór funduszy inwestycyjnych oraz udział poszczególnych funduszy inwestycyjnych w danym Portfelu Modelowym będzie uzależniony między innymi od:
a) oceny aktualnej sytuacji rynkowej i jej perspektywy,
b) strategii inwestycyjnej danego funduszu inwestycyjnego i sposobu jej realizacji,
c) osiągniętych przez fundusze inwestycyjne wyników inwestycyjnych (w różnych okresach porównawczych),
d) kwalifikacji i doświadczenia zarządzających poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi.
4) W celu zapewnienia płynności maksymalnie 20% całości aktywów Portfela Modelowego może być lokowane w depozyty bankowe.
5) W sytuacji kiedy wartość depozytów, o których mowa w pkt. 5 nie wystarcza na zrealizowanie, w terminach określonych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest dyspozycji dotyczącej wycofania aktywów z Portfela Modelowego, Allianz zastrzega sobie prawo do:
a) zaciągnięcia, wyłącznie w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, pożyczki lub kredytu o terminie spłaty do jednego miesiąca, w łącznej wysokości nie przekraczającej 20% całości aktywów Portfela Modelowego w chwili zawarcia umowy pożyczki lub kredytu,
b) wydłużenia terminu realizacji dyspozycji do 10 dni roboczych, licząc od następnego dnia po dniu rejestracji dyspozycji w systemie obsługi polis Allianz.

§ 5 Cel, strategia i charakterystyka Portfeli Modelowych

1. Portfel Stabilnego Wzrostu
1) celem inwestycyjnym Portfela Stabilnego Wzrostu jest uzyskanie długoterminowego wzrostu wartości lokowanych środków przy ograniczonym poziomie ryzyka inwestycyjnego,
2) w skład Portfela mogą wchodzić jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wymienionych w Wykazie funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych z uwzględnieniem następujących ograniczeń:

	Minimalny udział w Portfelu Stabilnego Wzrostu	Maksymalny udział w Portfelu Stabilnego Wzrostu
fundusze inwestycyjne akcyjne	20%	40%
fundusze inwestycyjne dłużne	60%	80%
depozyty bankowe	0%	20%

2. Portfel Aktywnej Alokacji
1) celem inwestycyjnym Portfela Aktywnej Alokacji jest ochrona kapitału w okresach dekonunktury na rynkach akcji oraz możliwie wysoki wzrost wartości lokowanych środków w okresach wzrostu cen akcji,
2) w skład Portfela mogą wchodzić jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wymienionych w Wykazie funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych z uwzględnieniem następujących ograniczeń:

	Minimalny udział w Portfelu Aktywnej Alokacji	Maksymalny udział w Portfelu Aktywnej Alokacji
fundusze inwestycyjne akcyjne	0%	100%
fundusze inwestycyjne dłużne	0%	100%
depozyty bankowe	0%	20%

3.

Portfel Dynamiczny

- 1) celem inwestycyjnym Portfela Dynamicznego jest uzyskanie możliwie wysokiego wzrostu wartości lokowanych środków w długim terminie przy podwyższonym ryzyku inwestycyjnym,
- 2) w skład Portfela mogą wchodzić jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych wymienionych w Wykazie funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych z uwzględnieniem następujących ograniczeń:

	Minimalny udział w Portfelu Dynamicznym	Maksymalny udział w Portfelu Dynamicznym
fundusze inwestycyjne akcyjne	80%	100%
fundusze inwestycyjne dłużne	0%	20%
depozyty bankowe	0%	20%

4.

Allianz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Portfeli Modelowych.

5.

Wyniki Portfeli Modelowych osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych tych Portfeli.

6.

Ryzyko związane z inwestycjami w Portfele Modelowe ponosi Ubezpieczający. Szczegółowy opis ryzyka inwestycyjnego zamieszczony został w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest.

§ 6

Tworzenie i likwidacja Portfela Modelowego

1.

- 1) W okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia Allianz jest uprawniony do tworzenia nowych i likwidacji oferowanych Portfeli Modelowych.
- 2) Aktualna lista oferowanych przez Allianz Portfeli Modelowych oraz zasad lokowania środków oferowanych Portfeli Modelowych znajduje się na stronie internetowej Allianz.

2.

- 1) W przypadku likwidacji Portfela Modelowego, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej likwidacji, Allianz zawiadamia Uczestnika likwidowanego Portfela Modelowego o:
 - nazwie likwidowanego Portfela Modelowego,
 - dacie likwidacji Portfela Modelowego,
 - terminie w jakim można złożyć wniosek o przeniesienie środków z likwidowanego Portfela Modelowego oraz wniosek o zmianę alokacji składki.
- 2) Dodatkowo informacja o likwidacji Portfela Modelowego zamieszczona jest na stronie internetowej Allianz.

3.

Jeżeli do daty likwidacji Portfela Modelowego jego Uczestnik nie wskaże innego Funduszu, do którego przenosi jednostki uczestnictwa likwidowanego Portfela Modelowego, z datą tą zostaną one przeniesione do funduszu Allianz Pieniężny, którego zasady funkcjonowania określa Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest, lub jeżeli brak w ofercie funduszu Allianz Pieniężny – do innego funduszu z listy funduszy pieniężnych wskazanych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla ubezpieczenia Allianz Invest.

4.

Jeżeli do daty likwidacji Portfela Modelowego jego Uczestnik nie zmieni dyspozycji alokacji składki, Allianz alokuje część składki wpłacaną do likwidowanego Portfela Modelowego na zasadach opisanych w ust. 3.

5.

Jeżeli w terminie 14 dni przed dniem likwidacji Portfela Modelowego Ubezpieczający złoży dyspozycję przeniesienia środków bądź zmiany alokacji składki, która miałaby skutkować nabyciem jednostek uczestnictwa likwidowanego Portfela Modelowego, Allianz odmówi realizacji takiej dyspozycji, informując o tym Ubezpieczającego.

6.

- 1) W przypadku utworzenia nowego Portfela Modelowego Allianz poinformuje o tym Ubezpieczającego. Informacja o utworzeniu nowego Portfela Modelowego wraz z określeniem zasad lokowania aktywów tego Portfela Modelowego zamieszczana jest na stronie internetowej Allianz.
- 2) Warunkiem określenia alokacji składki do nowego Portfela Modelowego lub złożenia dyspozycji przeniesienia środków do nowego Portfela Modelowego jest zapoznanie się przez Ubezpieczającego z aktualnym Wykazem funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych oraz aktualnym brzmieniem Regulaminu.

7.

Za realizację dyspozycji, o których mowa w ust. 3 i 4 Allianz nie pobiera opłat transakcyjnych, o których mowa w o.w.u.

§ 7

Koszty obciążające Fundusz

1.

1. Bezpośrednio z aktywów Portfela Modelowego finansowane są koszty związane z realizacją transakcji nabycia i zbycia aktywów Portfela Modelowego, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Portfel Modelowy jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów.
2. Aktywa Portfela Modelowego obciążone są pośrednio opłatą za zarządzanie lub administrację, pobieraną przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, z uwagi na inwestowanie przez Portfele Modelowe głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których ceny uwzględniają opłaty za zarządzanie lub administrację. Wysokość opłaty za zarządzanie lub administrację, pobieranej przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych, wskazana jest w prospekcie poszczególnych funduszy inwestycyjnych.
3. Za administrowanie Portfelem Modelowym, Allianz pobiera opłatę administracyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów stanowiącej integralną część o.w.u. i na zasadach opisanych w paragrafie „Opłaty” w o.w.u.

3.

Allianz może czasowo obniżyć wysokość opłaty administracyjnej. Informacja o aktualnej wysokości tej opłaty i okresie obowiązywania danej stawki znajduje się na stronie internetowej Allianz oraz można ją uzyskać korzystając z infolinii Allianz.

§ 8

Postanowienia końcowe

1.

Informacje o zmianach w Wykazie funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych, niewpływających na cel, charakterystykę oraz strategię inwestycyjną Portfeli Modelowych Allianz zamieszcza na stronie internetowej Allianz. Informacje, o których mowa w zdaniu poprzednim dotyczyć mogą: zmiany nazw funduszy inwestycyjnych lub zarządzających nimi Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych lub zmiany adresów ich stron internetowych albo zmiany spowodowanej przekształceniem funduszy inwestycyjnych lub też dodaniem nowych funduszy inwestycyjnych.

2.

Przy uwzględnieniu zapisów § 1 ust 3 Regulaminu, w sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

3.

Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 6/2014 z dnia 6 lutego 2013 roku i wchodzi w życie z dniem 28 lutego 2014 roku.

Witold Jaworski
Prezes Zarządu

Piotr Dzikiewicz
Wiceprezes Zarządu

Magdalena Nawłoka
Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Scheer
Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Świątek
Wiceprezes Zarządu

Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla ubezpieczenia Allianz Invest z dnia 04.09.2015 r.

Lp.	Nazwa UFK Allianz	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy	Nazwa Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)	KOD FUNDUSZU	Adres strony internetowej zawierającej informacje o funduszu inwestycyjnym
Gotówkowe i Rynku Pieniężnego (PLN)					
1	Allianz Pieniężny	Allianz Pieniężny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-P	www.allianz.pl
2	Allianz Legg Mason Pieniężny	Legg Mason Pieniężny – Subfundusz Legg Mason Parasol FIO	Legg Mason TFI S.A.	LM-P	www.leggmason.pl/
Obligacyjne i Dłużne (PLN)					
3	Allianz Obligacji Plus	Allianz Obligacji Plus – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-O	www.allianz.pl
4	Allianz Legg Mason Obligacji	Legg Mason Obligacji – Subfundusz Legg Mason Parasol FIO	Legg Mason TFI S.A.	LM-O	www.leggmason.pl/
5	Allianz Pioneer Obligacji Plus	Pioneer Obligacji Plus – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO-OP	www.pioneer.com.pl
6	Allianz NN Obligacji	NN Obligacji – Subfundusz NN PARASOL FIO	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-SO	www.nntfi.pl
7	Allianz UniKorona Obligacje	UniKorona Obligacje – Sunfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	UNI-O	www.union-investment.pl
8	Allianz – PKO Obligacji Długoterminowych	PKO Obligacji Długoterminowych FIO	PKO TFI S.A.	PKO/CS-OD	www.pkotfi.pl
Stabilnego wzrostu, Zrównoważone, Mieszane (PLN)					
9	Allianz Stabilnego Wzrostu	Allianz Stabilnego Wzrostu – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-SW	www.allianz.pl
10	Allianz Legg Mason Strateg	Legg Mason Strateg – Subfundusz Legg Mason Parasol FIO	Legg Mason TFI S.A.	LM-ZŚE	www.leggmason.pl/
11	Allianz UniKorona Zrównoważony	UniKorona Zrównoważony – Sunfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	UNI-Z	www.union-investment.pl
12	Allianz – PKO Stabilnego Wzrostu	PKO Stabilnego Wzrostu – Subfundusz PKO Parasolowy FIO	PKO TFI S.A.	PKO/CS-SW	www.pkotfi.pl
13	Allianz – PKO Zrównoważony	PKO Zrównoważony – Subfundusz PKO Parasolowy FIO	PKO TFI S.A.	PKO/CS-Z	www.pkotfi.pl
14	Allianz Investor Zrównoważony Rynków Wschodzących	Investor Zrównoważony Rynków Wschodzących – Subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	DWS-ZRWWSCH	https://investors.pl/
Akcyjne (PLN)					
15	Allianz Akcji	Allianz Akcji – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-A	www.allianz.pl
16	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AMIŚS	www.allianz.pl
17	Allianz Aktywnej Alokacji	Allianz Aktywnej Alokacji – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AA	www.allianz.pl
18	Allianz Selektywny	Allianz Selektywny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-SEL	www.allianz.pl
19	Allianz Legg Mason Akcji	Legg Mason Akcji – Subfundusz Legg Mason Parasol FIO	Legg Mason TFI S.A.	LM-A	www.leggmason.pl/
20	Allianz Pioneer Akcji Rynków Wschodzących	Pioneer Akcji Rynków Wschodzących – Subfundusz Pioneer Funduszy Globalnych SFIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO-ARWSCH	www.pioneer.com.pl
21	Allianz Pioneer Akcji Polskich	Pioneer Akcji Polskich FIO – Subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO-AP	www.pioneer.com.pl
22	Allianz NN Akcji	NN Akcji – Subfundusz NN PARASOL FIO	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-SA	www.nntfi.pl
23	Allianz NN Selektywny	NN Selektywny – Subfundusz NN PARASOL FIO	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-SS	www.nntfi.pl
24	Allianz UniKorona Akcje	UniKorona Akcje – Sunfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	UNI-A	www.union-investment.pl
25	Allianz UniAkcje Nowa Europa	UniAkcje: Nowa Europa – Sunfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	UNI-ANE	www.union-investment.pl
26	Allianz UniAkcje Małych i Średnich Spółek	UniAkcje Małych i Średnich Spółek – Sunfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	UNI-AMIŚS	www.union-investment.pl
27	Allianz – PKO Akcji Nowa Europa	PKO Akcji Nowa Europa FIO	PKO TFI S.A.	PKO/CS-NE	www.pkotfi.pl
28	Allianz Investor Akcji Dużych Spółek	Investor Akcji Dużych Spółek FIO	Investors TFI S.A.	DWS-A	https://investors.pl/
29	Allianz Investor TOP 25 Małych Spółek	Investor Top 25 Małych Spółek FIO	Investors TFI S.A.	DWS-TOP25	https://investors.pl/
30	Allianz Investor BRIC	Investor BRIC – Subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	DWS-B	https://investors.pl/
31	Allianz Investor Indie i Chiny	Investor Indie i Chiny – Subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	DWS-ICH	https://investors.pl/
32	Allianz Investor Ameryka Łacińska	Investor Ameryka Łacińska – Subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	DWS-AŁ	https://investors.pl/
Akcji sektorowych i alternatywnego inwestowania (PLN)					
33	Allianz Pioneer Surowców i Energii	Pioneer Surowców i Energii – Subfundusz Pioneer Funduszy Globalnych SFIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO-SIE	www.pioneer.com.pl
34	Allianz NN Środkowoeuropejski Budownictwa i Nieruchomości	NN Środkowoeuropejski Budownictwa i Nieruchomości – Subfundusz NN PARASOL FIO	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-SŚEBIN	www.nntfi.pl
35	Allianz NN Akcji Środkowoeuropejskich	NN Akcji Środkowoeuropejskich – Subfundusz NN PARASOL FIO	NN Investment Partners TFI S.A.	ING-AŚ	www.nntfi.pl
36	Allianz Investor Gold	Investor Gold Otwarty – Subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	DWS-G	https://investors.pl/

Wykaz funduszy inwestycyjnych, które mogą wchodzić w skład Portfeli Modelowych z dnia 04.09.2015 r.

Lp.	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy	Nazwa Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)	Adres strony internetowej zawierającej informacje o funduszu inwestycyjnym
Fundusze inwestycyjne dłużne			
1	Allianz Obligacji Plus – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
2	Allianz Pieniężny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
3	Allianz Polskich Obligacji Skarbowych – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
4	Allianz Obligacji Globalnych – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
5	Legg Mason Subfundusz Obligacji	Legg Mason TFI S.A.	www.leggmason.pl
6	Pioneer Obligacji Plus – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
7	NN Subfundusz Obligacji	NN Investment Partners TFI S.A.	www.nntfi.pl
8	UniKorona Obligacje – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
9	Unikorona Pieniężny – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
10	PKO Obligacji Długoterminowych FIO	PKO TFI S.A.	www.pkotfi.pl
11	Aviva Investors Obligacji – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
12	Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
13	PZU Papierów Dłużnych POLONEZ – subfundusz PZU FIO Parasolowy	PZU TFI S.A.	www.pzu.pl
14	PZU Gotówkowy – subfundusz PZU FIO Parasolowy	PZU TFI S.A.	www.pzu.pl
15	Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC-Depozytowy	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
16	Subfundusz Instrumentów Dłużnych SKARBIEC-Obligacja	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
17	Subfundusz Skarbiec Kasa Pieniężny	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
18	Open Finance Obligacje – subfundusz Open Finance FIO	Open Finance TFI S.A.	www.open-tfi.pl
19	KBC Pieniężny – subfundusz funduszu KBC Parasol FIO	KBC TFI S.A.	www.kbctfi.pl
Fundusze inwestycyjne akcyjne			
20	Allianz Akcji – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
21	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
22	Allianz Selektywny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
23	Allianz Energetyczny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
24	Allianz Akcji Globalnych – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	www.allianz.pl
25	Legg Mason Subfundusz Akcji	Legg Mason TFI S.A.	www.leggmason.pl
26	Pioneer Akcji Polskich – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
27	Pioneer Surowców i Energii – subfundusz Pioneer Funduszy Globalnych FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
28	Pioneer Małych i Średnich Spółek Rynku Polskiego – subfundusz Pioneer FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	www.pioneer.com.pl
29	NN Subfundusz Akcji	NN Investment Partners TFI S.A.	www.nntfi.pl
30	NN Subfundusz Selektywny	NN Investment Partners TFI S.A.	www.nntfi.pl
31	Subfundusz UniKorona Akcje – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
32	Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek – subfundusz UniFundusze FIO	Union Investment TFI S.A.	www.union-investment.pl
33	PKO Akcji FIO	PKO TFI S.A.	www.pkotfi.pl
34	PKO Akcji Małych i Średnich Spółek FIO	PKO TFI S.A.	www.pkotfi.pl
35	Subfundusz PKO Złota – subfundusz PKO Światowy Fundusz Walutowy SFIO	PKO TFI S.A.	www.pkotfi.pl
36	Investor Akcji FIO	Investors TFI S.A.	https://investors.pl/
37	Investor Top 25 Małych Spółek FIO	Investors TFI S.A.	https://investors.pl/
38	Investor Gold Otwarty – subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	https://investors.pl/
39	Investor Rosja – subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	https://investors.pl/
40	Investor Turcja – subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	https://investors.pl/
41	Investor Indie i Chiny – subfundusz Investor Parasol SFIO	Investors TFI S.A.	https://investors.pl/
42	Aviva Investors Polskich Akcji – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
43	Aviva Investors Nowych Spółek – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
44	Aviva Investors Małych Spółek – subfundusz Aviva Investors FIO	Aviva Investors Poland TFI S.A.	www.aviva.pl
45	PZU Akcji KRAKOWIAK – subfundusz PZU FIO Parasolowy	PZU TFI S.A.	www.pzu.pl
46	PZU Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz PZU FIO Parasolowy	PZU TFI S.A.	www.pzu.pl
47	PZU Energia Medycyna Ekologia – subfundusz PZU FIO Parasolowy	PZU TFI S.A.	www.pzu.pl
48	Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
49	Subfundusz Skarbiec Rynków Surowcowych	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
50	Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek	Skarbiec TFI S.A.	www.skarbiec.pl
51	Noble Funds Akcji – subfundusz Noble Funds FIO	Noble Funds TFI S.A.	www.noblefunds.pl
52	Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz Noble Funds FIO	Noble Funds TFI S.A.	www.noblefunds.pl
53	Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz Open Finance FIO	Open Finance TFI S.A.	www.open-tfi.pl
54	KBC Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz funduszu KBC Parasol FIO	KBC TFI S.A.	www.kbctfi.pl
55	KBC Akcyjny – subfundusz funduszu KBC Parasol FIO	KBC TFI S.A.	www.kbctfi.pl

Załącznik o opodatkowaniu świadczeń do umów ubezpieczenia na życie

Opodatkowanie kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych

Zgodnie z art. 21 ust. 1 pkt 4 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. Nr 361 z późn. zm.) zwanej dalej „ustawą o PIT” od podatku dochodowego wolne są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z wyjątkiem:

- a) odszkodowań za szkody dotyczące składników majątku związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą lub prowadzeniem działów specjalnych produkcji rolnej, z których dochody są opodatkowane zgodnie z art. 27 ust. 1 lub art. 30c ustawy o PIT;
- b) dochodu otrzymanego z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej – w wypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi.

Funduszami kapitałowymi w rozumieniu ustawy PIT są fundusze inwestycyjne oraz fundusze zagraniczne, o których mowa w przepisach o funduszach inwestycyjnych, oraz ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe działające na podstawie przepisów ustawy o działalności ubezpieczeniowej, z wyjątkiem funduszy emerytalnych, o których mowa w przepisach o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych.

Przychody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych (w myśl art. 17 ust. 1 pkt 5 ustawy o PIT) są przychodami z kapitałów pieniężnych. Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5 ustawy o PIT, od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy.

Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 5 w zw. z art. 24 ust. 15 ustawy o PIT dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia zawartą na podstawie przepisów o działalności ubezpieczeniowej, w przypadku ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi, jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek wpłaconych do zakładu ubezpieczeń, które zostały przekazane na fundusz kapitałowy. Dochodu, o którym mowa powyżej, nie pomniejsza się o straty z tytułu udziału w funduszach kapitałowych oraz inne straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych, poniesione w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 10 ustawy o PIT od dochodu oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym z tytułu zwrotu albo częściowego zwrotu, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, środków zgromadzonych na tym koncie pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Dochodem, o którym mowa powyżej, jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym a sumą wpłat na indywidualne konto emerytalne. Dochodem przy całkowitym zwrocie, który został poprzedzony zwrotami częściowymi, jest różnica pomiędzy wartością środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym na dzień całkowitego zwrotu a sumą wpłat na indywidualne konto emerytalne pomniejszoną o koszty częściowych zwrotów. W przypadku częściowego zwrotu dochodem jest kwota zwrotu pomniejszona o koszty przypadające na ten zwrot. Za koszt, o którym mowa w zdaniu pierwszym, uważa się iloczyn kwoty zwrotu i wskaźnika stanowiącego udział sumy wpłat na indywidualne konto emerytalne do wartości środków zgromadzonych na tym koncie. Przy kolejnym częściowym zwrocie przepisy postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio, z tym że do ustalenia wartości środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym bierze się aktualny stan środków na tym koncie. Dochodu nie pomniejsza się o straty z kapitałów pieniężnych i praw majątkowych poniesionych w roku podatkowym oraz w latach poprzednich.

Na podstawie art. 30a ust. 1 pkt 11 ustawy o PIT od dochodu uczestnika pracowniczego programu emerytalnego z tytułu zwrotu środków zgromadzonych w ramach programu, w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy. Dochodem, o którym mowa powyżej jest różnica między kwotą stanowiącą wartość środków zgromadzonych przez uczestnika pracowniczego programu emerytalnego a sumą wpłat na konto prowadzone w ramach pracowniczego programu emerytalnego.

Stosownie do art. 21 ust. 1 pkt 58 ustawy o PIT zwalnia się z podatku dochodowego wypłaty:

- a) transferowe środków zgromadzonych w ramach pracowniczego programu emerytalnego do innego pracowniczego programu emerytalnego lub na indywidualne konto emerytalne w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych,
- b) środków zgromadzonych w pracowniczym programie emerytalnym dokonane na rzecz uczestnika lub osób uprawnionych do tych środków po śmierci uczestnika,
- c) środków zgromadzonych w grupowej formie ubezpieczenia na życie związanej z funduszem inwestycyjnym lub w innej formie grupowego gromadzenia środków na cele emerytalne dla pracowników - do pracowniczego programu emerytalnego, zgodnie z przepisami o pracowniczych programach emerytalnych

Przez pracownicze programy emerytalne rozumie się pracownicze programy emerytalne utworzone i działające w oparciu o przepisy dotyczące pracowniczych programów emerytalnych obowiązujące w państwach członkowskich Unii Europejskiej lub w innych państwach należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego albo w Konfederacji Szwajcarskiej.

Na mocy art. 21 ust. 1 pkt 58a ustawy o PIT zwalnia się z podatku dochodowego dochody z tytułu oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym, w rozumieniu przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych, uzyskane w związku z:

- a) gromadzeniem i wypłatą środków przez oszczędzającego,
- b) wypłatą środków dokonaną na rzecz osób uprawnionych do tych środków po śmierci oszczędzającego,
- c) wypłatą transferową

- z tym że zwolnienie nie ma zastosowania w przypadku, gdy oszczędzający gromadził oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, chyba że przepisy te przewidują taką możliwość.

Stosownie do art. 52a ust. 1 pkt 3 ustawy o PIT zwalnia się od podatku dochodowego dochody z tytułu udziału w funduszach kapitałowych, jeżeli dochody te są wypłacane podatnikowi na podstawie umów zawartych lub zapisów dokonanych przez podatnika przed dniem 1 grudnia 2001 r. Zwolnienie nie dotyczy dochodów uzyskanych w związku z przystąpieniem podatnika do programu oszczędzania z funduszem kapitałowym, bez względu na formę tego programu, w zakresie dochodów z tytułu wpłat (wkładów) do funduszu dokonanych począwszy od dnia 1 grudnia 2001 r.

Zgodnie z art. 30a ust. 1 pkt 5a ustawy PIT opodatkowaniu 19% zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych podlegają również dochody z tytułu umów ubezpieczenia, o których mowa w art. 24 ust. 15a i 15b. Na mocy art. 24 ust. 15a ustawy o PIT dochodem z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, zawartą na podstawie odrębnych przepisów, w której świadczenie zakładu ubezpieczeń z tytułu dożycia jest:

- 1) ustalane na podstawie określonych indeksów lub innych wartości bazowych albo
- 2) równe składce ubezpieczeniowej powiększonej o określony w umowie ubezpieczenia wskaźnik

- jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a składką wpłaconą do zakładu ubezpieczeń.

Przepis ust. 15a pkt 1 nie ma zastosowania do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie odrębnych przepisów, dla których przy ustalaniu wartości rezerwy w dziale ubezpieczeń na życie jest stosowana stopa techniczna, o której mowa w przepisach o rachunkowości zakładów ubezpieczeń (art. 24 ust. 15b).

Opodatkowanie świadczeń z tytułu ustawy o podatku od spadków i darowizn

W myśl art. 831 § 3 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.) suma ubezpieczenia w ubezpieczeniu osobowym przypadająca uprawnionemu nie należy do spadku po ubezpieczonym i tym samym nie jest objęta podatkiem od spadku i darowizn określonym w ustawie z dnia 28 lipca 1983 r. o podatku od spadków i darowizn (Dz. U. z 2009 r. Nr 93, poz. 768 z późn. zm.).

Stosownie do art. 3 pkt 4 i 6 ustawy o podatku od spadków i darowizn, podatkwowi nie podlega:

- a) nabycie w drodze dziedziczenia środków z pracowniczego programu emerytalnego;
- b) nabycie w drodze spadku środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.

Egzekucja sądowa świadczeń i odszkodowań

Zgodnie z art. 831 § 1 pkt 5 ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. – Kodeks postępowania cywilnego (Dz. U. Nr 43, poz. 296 z późn. zm.) nie podlegają egzekucji świadczenia z tytułu ubezpieczeń osobowych oraz odszkodowania z ubezpieczeń majątkowych, w granicach określonych w drodze rozporządzenia przez ministrów finansów i sprawiedliwości.

Stosownie do § 1 i 2 rozporządzenia Ministrów Finansów i Sprawiedliwości z dnia 4 lipca 1986 r. w sprawie określenia granic, w jakich świadczenia z ubezpieczeń osobowych i odszkodowania z ubezpieczeń majątkowych nie podlegają egzekucji sądowej (Dz. U. Nr 26, poz. 128), świadczenia pieniężne z tytułu ubezpieczeń osobowych i odszkodowania z tytułu ubezpieczeń majątkowych nie podlegają egzekucji sądowej w trzech czwartych częściach tych świadczeń i odszkodowań. Ograniczenia egzekucji nie dotyczą egzekucji mającej na celu zaspokojenie roszczeń alimentacyjnych oraz składki należnej zakładowi ubezpieczeń z tytułu ubezpieczeń osobowych i majątkowych.

Składka ubezpieczeniowa jako koszt uzyskania przychodu

Zgodnie z art. 16 ust. 1 pkt 59 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2011 r. Nr 74, poz. 397 z późn. zm.)

oraz art. 23 ust. 1 pkt 57 ustawy o PIT nie uważa się za koszty uzyskania przychodu składki opłaconych przez pracodawcę z tytułu zawartych lub odnowionych umów ubezpieczenia na rzecz pracowników, z wyjątkiem umów dotyczących ryzyka grup 1, 3 i 5 działu I oraz grup 1 i 2 działu II wymienionych w załączniku do ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66, Nr 81, poz. 530, Nr 126, poz. 853 i Nr 127, poz. 858) jeżeli uprawnionym do otrzymania świadczenia nie jest pracodawca i umowa ubezpieczenia w okresie pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym ją zawarto lub odnowiono, wyklucza:

- a) wypłatę kwoty stanowiącej wartość odstąpienia od umowy,
- b) możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z umowy,
- c) wypłatę z tytułu dożycia wieku oznaczonego w umowie.

Składka ubezpieczeniowa jako przychód pracownika

Na podstawie art. 12 ust. 1 ustawy o PIT za przychody ze stosunku służbowego, stosunku pracy, pracy nakładczej oraz spółdzielczego stosunku pracy uważa się wszelkiego rodzaju wypłaty pieniężne oraz wartość pieniężną świadczeń w naturze bądź ich ekwiwalenty, bez względu na źródło finansowania tych wypłat i świadczeń, a w szczególności: wynagrodzenia zasadnicze, wynagrodzenia za godziny nadliczbowe, różnego rodzaju dodatki, nagrody, ekwiwalenty za niewykorzystany urlop i wszelkie inne kwoty niezależnie od tego, czy ich wysokość została z góry ustalona, a ponadto świadczenia pieniężne ponoszone za pracownika, jak również wartość innych nieodpłatnych świadczeń lub świadczeń częściowo odpłatnych.

Za pracownika w rozumieniu ustawy o PIT uważa się osobę pozostającą w stosunku służbowym, stosunku pracy, stosunku pracy nakładczej lub spółdzielczym stosunku pracy.