

inwestycje

Ogólne warunki ubezpieczenia / **Bezpieczny Zysk**

**ubezpieczenie
na życie i dożycie**

indeks PLBZ/09/07/08

więcej / niż standard



Ogólne warunki

ubezpieczenia na życie i dożycie Bezpieczny Zysk

Ogólne warunki ubezpieczenia na życie i dożycie Bezpieczny Zysk („OWU”) stosuje się do umów ubezpieczenia na życie i dożycie zawartych przez AXA z Właścicielami polis.

Poszczególne zagadnienia zostały opisane w następującej kolejności:

I. Twoje ubezpieczenie

- Umowa ubezpieczenia
- Kto może zostać ubezpieczony w ramach umowy ubezpieczenia
- Co AXA ubezpiecza i za co odpowiada
- W jaki sposób zawierana jest umowa ubezpieczenia
- Na jaki czas zawierana jest umowa ubezpieczenia
- W jakim czasie trwa odpowiedzialność AXA
- Składka ubezpieczeniowa
- Uposażony

II. Świadczenia ubezpieczeniowe

- Ile AXA wypłaci, czyli w jaki sposób obliczamy wysokość świadczenia i jaka jest wysokość sumy ubezpieczenia
- Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci
- Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia ostatniego dnia okresu ubezpieczenia

III. Za co AXA nie odpowiada

- Kiedy świadczenie nie zostanie wypłacone

IV. Obowiązki Stron

- Jakie są obowiązki Właściciela polisy
- Jakie są obowiązki AXA

V. Rezygnacja, wypowiedzenie, rozwiązanie umowy ubezpieczenia

- Rezygnacja z polisy
- Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia i wypłata wartości wykupu
- Kiedy umowa ulegnie rozwiązaniu

VI. Skargi i zażalenia

- Skargi i zażalenia
- Sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów

VII. Postanowienia końcowe oraz informacja o przepisach podatkowych

- Postanowienia końcowe
- Informacja o przepisach podatkowych

VIII. Definicje

I. TWOJE UBEZPIECZENIE

Co to dla Ciebie oznacza?

Ogólne warunki ubezpieczenia na życie i dożycie **Bezpieczny Zysk**

Umowa ubezpieczenia

Warunki zawartej przez Ciebie umowy są określone nie tylko w OWU, lecz również w innych dokumentach – uzgodnionych przez Ciebie z AXA.

- § 1**
1. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na podstawie OWU.
 2. Wniosek ubezpieczeniowy, OWU, polisa oraz inne dokumenty uzgodnione przez Strony stanowią integralną część umowy ubezpieczenia i określają jej warunki.
 3. Umowa ubezpieczenia może zostać zawarta na warunkach uzgodnionych przez Strony, odmiennych od postanowień OWU. W takim przypadku AXA jest zobowiązana, przed zawarciem umowy ubezpieczenia, do przedstawienia Właścicielowi polisy na piśmie różnic pomiędzy postanowieniami OWU a umową ubezpieczenia, chyba że umowa ubezpieczenia zawierana jest w drodze negocjacji.

Kto może zostać ubezpieczony w ramach umowy ubezpieczenia?

Ubezpieczony może być inną osobą niż Właściciel polisy. Możemy Cię ubezpieczyć, jeżeli masz nie więcej niż 80 lat.

- § 2**
1. Ubezpieczonym może zostać osoba fizyczna, która spełnia łącznie następujące warunki:
 - 1) mieszka na terenie Rzeczypospolitej Polskiej;
 - 2) w dniu podpisania wniosku ubezpieczeniowego nie ukończyła 81. roku życia.
 2. Ubezpieczonym jest osoba, na rzecz której Właściciel polisy zawarł umowę ubezpieczenia.

Co AXA ubezpiecza i za co odpowiada?

Ubezpieczenie ma na celu zagwarantować bezpieczny i pewny zysk, a jednocześnie wesprzeć Twoich najbliższych w przypadku Twojej śmierci.

- § 3**
1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego.
 2. AXA wypłaca świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku:
 - 1) śmierci Ubezpieczonego w okresie udzielania przez AXA ochrony ubezpieczeniowej, albo
 - 2) dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia okresu ubezpieczenia.

W jaki sposób zawierana jest umowa ubezpieczenia?

W celu zawarcia umowy ubezpieczenia powinieneś złożyć AXA wniosek ubezpieczeniowy.

Umowa ubezpieczenia jest zawierana po akceptacji Twojego wniosku.

Jeśli nie zaakceptujemy wniosku, umowa nie zostanie zawarta, a opłacona składka zostanie zwrócona w ciągu 10 dni roboczych.

Przyjęcie oferty potwierdzimy polisą.

- § 4**
1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie złożonego przez Właściciela polisy wniosku ubezpieczeniowego, stanowiącego ofertę zawarcia umowy ubezpieczenia przez Właściciela polisy.
 2. AXA może nie zaakceptować wniosku ubezpieczeniowego i odmówić zawarcia umowy ubezpieczenia.
 3. W przypadku odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia AXA zwraca Właścicielowi polisy wpłaconą składkę ubezpieczeniową w terminie 10 dni roboczych od dnia odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia.
 4. W przypadku przyjęcia oferty Właściciela polisy zawartej we wniosku ubezpieczeniowym AXA wystawia polisę i doręcza ją Właścicielowi polisy.
 5. Umowa ubezpieczenia zostaje zawarta z datą początku ochrony ubezpieczeniowej.

Na jaki czas zawierana jest umowa ubezpieczenia?

Umowa zawierana jest na 6 albo 12 miesięcy – w zależności od Twojej decyzji.

- § 5**
1. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na 6 albo 12 miesięcy – w zależności od decyzji Właściciela polisy.
 2. Przy obliczaniu okresu ubezpieczenia uwzględnia się dzień, w którym rozpoczęto udzielanie ochrony ubezpieczeniowej.

W jakim czasie trwa odpowiedzialność AXA?

Datę rozpoczęcia i zakończenia ochrony możesz sprawdzić w polisie.

Pamiętaj, że warunkiem udzielania przez nas ochrony jest opłacenie składki.

- § 6**
- Początek ochrony ubezpieczeniowej**
1. Odpowiedzialność AXA z tytułu umowy ubezpieczenia rozpoczyna się od dnia początku ochrony ubezpieczeniowej, wskazanego w polisie, jednak nie wcześniej niż od dnia, w którym została opłacona składka ubezpieczeniowa.
- Wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej**
2. Odpowiedzialność AXA z tytułu umowy ubezpieczenia wygasa:
 - 1) z dniem rozwiązania umowy ubezpieczenia;
 - 2) z dniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia;w zależności od tego, które z powyższych zdarzeń nastąpi wcześniej.

Minimalna składka wynosi 50 000 zł.
Składka płatna jest jednorazowo.

Jeżeli wpłacisz składkę wyższą niż ta, którą zadeklarowałeś we wniosku ubezpieczeniowym, przyjmemy Twoją wpłatę, uznając że chciałeś wpłacić więcej, niż początkowo zadeklarowałeś. Dzięki temu świadczenie ubezpieczeniowe zostanie odpowiednio zwiększone.

Jeżeli wpłacisz składkę niższą niż ta, którą zadeklarowałeś we wniosku ubezpieczeniowym, zwrócimy Ci całość wpłaty, a ubezpieczenie nie zostanie zawarte.

Jeżeli wpłacisz kwotę przewyższającą składkę maksymalną, zwrócimy Ci różnicę między wpłatą a dopuszczalną wysokością składki maksymalnej.

Możesz wyznaczyć jedną lub kilka osób, które w przypadku Twojej śmierci otrzymają wsparcie finansowe. Możesz zmieniać wskazane nam osoby. Jeżeli wyznaczyłeś kilka osób, możesz dla każdej z nich określić procentowy udział w świadczeniu ubezpieczeniowym. Suma tych udziałów powinna wynosić 100%.

Składka ubezpieczeniowa

§ 7 Minimalna i maksymalna wysokość składki

1. Minimalna i maksymalna składka ubezpieczeniowa są wskazane we wniosku ubezpieczeniowym.

Jakie są zasady płatności składki

2. Składka ubezpieczeniowa jest opłacana jednorazowo za okres, w którym AXA ponosi odpowiedzialność z tytułu udzielania ochrony ubezpieczeniowej.
3. Składka ubezpieczeniowa jest płatna na wskazany rachunek AXA.
4. Za dzień opłacenia składki ubezpieczeniowej przyjmuje się dzień uznania rachunku bankowego AXA, wskazanego Właścicielowi polisy jako właściwy do jej opłacenia, kwotą należnej składki ubezpieczeniowej.
5. Jeżeli Właściciel polisy przed zawarciem umowy ubezpieczenia wpłacił składkę ubezpieczeniową w kwocie przewyższającej wysokość należnej składki ubezpieczeniowej, ale nie wyższą niż maksymalna składka ubezpieczeniowa, uznaje się że Właściciel polisy dokonał zmiany wniosku ubezpieczeniowego w zakresie podwyższenia zadeklarowanej wysokości składki ubezpieczeniowej. W takim przypadku AXA wystawi polisę ze wskazaniem zmienionej wysokości składki ubezpieczeniowej. Zmiana wniosku ubezpieczeniowego, o której mowa w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu, skutkuje podwyższeniem sumy ubezpieczenia.
6. Jeżeli Właściciel polisy przed zawarciem umowy ubezpieczenia wpłacił kwotę niższą niż wysokość należnej składki ubezpieczeniowej, umowa ubezpieczenia nie zostanie zawarta, a wpłacona kwota zostanie zwrócona w terminie 10 dni roboczych od dnia odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia.
7. Jeżeli Właściciel polisy przed zawarciem umowy ubezpieczenia wpłacił składkę ubezpieczeniową w kwocie przewyższającej wysokość należnej składki ubezpieczeniowej, wyższą niż maksymalna składka ubezpieczeniowa, uznaje się że Właściciel polisy dokonał zmiany wniosku ubezpieczeniowego w zakresie zadeklarowanej wysokości składki ubezpieczeniowej – do kwoty maksymalnej składki ubezpieczeniowej. W takim przypadku AXA wystawi polisę ze wskazaniem zmienionej wysokości składki ubezpieczeniowej. Zmiana wniosku ubezpieczeniowego, o której mowa w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu, skutkuje podwyższeniem sumy ubezpieczenia. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wpłaconą kwotą i maksymalną składką ubezpieczeniową stanowi nadpłatę, która zostanie zwrócona w terminie 10 dni roboczych od dnia odmowy zawarcia umowy ubezpieczenia co do tej kwoty.

Uposażony

§ 8 Wskazanie Uposażonych i określenie ich udziału w świadczeniu

1. We wniosku ubezpieczeniowym Ubezpieczony może wskazać jedną lub więcej osób jako Uposażonych oraz określić ich procentowy udział w wypłacanym świadczeniu.
2. W trakcie trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczony może dokonać zmiany Uposażonych poprzez złożenie pisemnego oświadczenia osobiście w centrali AXA lub przesłanie takiego oświadczenia na adres centrali AXA.
3. W przypadku nieokreślenia procentowego udziału Uposażonych w świadczeniu lub określenia udziałów, których suma nie stanowi 100%, AXA przyjmuje, że udziały te są równe.

Prawo do świadczenia ubezpieczeniowego

4. Uposażony nabywa prawo do otrzymania świadczenia z chwilą śmierci Ubezpieczonego, o ile śmierć nastąpiła w okresie udzielania przez AXA ochrony ubezpieczeniowej, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. Jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo jeżeli umyślnie przyczynił się do śmierci Ubezpieczonego, jego prawo przypada pozostałym Uposażonym proporcjonalnie do przypadających im procentowych udziałów w świadczeniu ubezpieczeniowym.
6. Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego nie ma Uposażonych lub wszyscy umyślnie przyczynili się do jego śmierci, świadczenie ubezpieczeniowe przypada spadkobiercom Ubezpieczonego.
7. Za osobę, która zmarła przed śmiercią Ubezpieczonego uważa się również osobę, która zmarła jednocześnie z Ubezpieczonym.

II. ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE

Co to dla Ciebie oznacza?

Ogólne warunki ubezpieczenia na życie i dożycie Bezpieczny Zysk

Ile AXA wypłaci, czyli w jaki sposób obliczamy wysokość świadczenia i jaka jest wysokość sumy ubezpieczenia?

AXA wypłaci świadczenie równe tzw. sumie ubezpieczenia.

W przypadku śmierci AXA wypłaci wskazanej osobie 101% Twojej składki.

W przypadku dożycia ostatniego dnia okresu ubezpieczenia AXA wypłaci więcej, niż wpłaciłeś – szczegóły znajdziesz na wniosku ubezpieczeniowym.

Suma ubezpieczenia wskazana we wniosku ubezpieczeniowym będzie aktualna, jeżeli składka zostanie uznana na koncie AXA najpóźniej kolejnego dnia roboczego po podpisaniu wniosku. W innym przypadku wskazana suma ubezpieczenia może ulec zmianie.

§ 9 Świadczenie ubezpieczeniowe – zasady ogólne

1. Świadczenie ubezpieczeniowe stanowi kwota odpowiadająca wysokości sumy ubezpieczenia, ustalona odrębnie dla każdego zdarzenia ubezpieczeniowego.
2. Metody kalkulacji rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie mają wpływu na wysokość świadczenia.

Śmierć Ubezpieczonego

3. Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wynosi 101% wpłaconej należnej składki ubezpieczeniowej.

Dożycie przez Ubezpieczonego ostatniego dnia okresu ubezpieczenia

4. Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia okresu ubezpieczenia jest wskazana we wniosku ubezpieczeniowym, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku gdy składka ubezpieczeniowa nie zostanie opłacona do najbliższego dnia roboczego następującego po dniu podpisania wniosku ubezpieczeniowego, AXA zastrzega sobie prawo do zmiany sumy ubezpieczenia.
6. Jeżeli umowa ubezpieczenia zawiera postanowienia odbiegające na niekorzyść Właściciela polisy od warunków określonych w OWU lub określonych przez Właściciela polisy we wniosku ubezpieczeniowym, AXA zwróci Właścicielowi polisy na piśmie uwagę na te różnice wraz z doręczeniem polisy, wyznaczając 14-dniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu.
7. W przypadku niezgłoszenia przez Właściciela polisy sprzeciwu w terminie określonym w ust. 6 niniejszego paragrafu umowa ubezpieczenia zostaje zawarta w dacie rozpoczęcia ochrony wskazanej w polisie.
8. W przypadku zgłoszenia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 6 niniejszego paragrafu, umowa ubezpieczenia nie zostaje zawarta lub zostaje zawarta po ustaleniu jej warunków przez Strony.

Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci

Świadczenie z tytułu śmierci uzyska osoba uprawniona po przedstawieniu wymienionych tu dokumentów.

Wymagana przez nas dokumentacja powinna być potwierdzona za zgodność z oryginałem. Dokumenty może potwierdzić każdy przedstawiciel AXA – bez opłat! W przypadku dokumentacji sporządzonej w języku obcym, przed złożeniem jej u nas, powinna zostać przetłumaczona na język polski przez tłumacza przysięgłego.

Jeżeli na podstawie przedstawionej dokumentacji możemy ustalić naszą odpowiedzialność – dokonamy jednorazowej wypłaty w terminie do 30 dni od momentu zgłoszenia nam zdarzenia. W przeciwnym razie w terminie tym wypłacimy jedynie bezsporną część świadczenia. Pozostałą jego część prześlemy w ciągu 14 dni od momentu wyjaśnienia wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności AXA.

§ 10 Dokumenty potrzebne do wypłaty świadczenia

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej AXA wypłaca świadczenie ubezpieczeniowe, z zastrzeżeniem § 12.
2. Podstawą wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego jest przedstawienie AXA przez osobę uprawnioną następujących dokumentów:
 - 1) wniosku o wypłatę świadczenia ubezpieczeniowego;
 - 2) skróconego odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego;
 - 3) dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego;
 - 4) odpisu postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku, w przypadku gdy osobą uprawnioną jest spadkobierca Ubezpieczonego;
 - 5) innych dokumentów koniecznych do ustalenia odpowiedzialności AXA.
3. Jeżeli Uposażony lub osoba uprawniona do otrzymania świadczenia ubezpieczeniowego nie posiada pełnej zdolności do czynności prawnych, przedstawiciel ustawowy lub opiekun prawny tej osoby jest dodatkowo zobowiązany przedstawić:
 - 1) dokument potwierdzający sprawowanie opieki odpowiednio nad Uposażonym lub osobą uprawnioną do świadczenia ubezpieczeniowego;
 - 2) dokument poświadczający tożsamość przedstawiciela ustawowego lub opiekuna prawnego.
4. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 pkt. 2)–5) oraz ust. 3 powinny zostać przedstawione AXA w języku polskim w oryginale lub jako kopie potwierdzone przez notariusza lub przedstawiciela AXA.
5. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 pkt. 2)–5), oraz ust. 3 sporządzone w języku obcym, przed złożeniem AXA powinny zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

Kiedy AXA wypłaca świadczenie?

6. AXA zobowiązana jest wypłacić świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpieczonego w terminie 30 dni, licząc od daty otrzymania pisemnego wniosku wraz ze wszystkimi dokumentami wymaganymi zgodnie z ust. 2–3.
7. Gdyby wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności AXA okazało się niemożliwe w terminie, o którym mowa w ust. 6, świadczenie ubezpieczeniowe powinno być wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy dobowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
8. Jeżeli w terminach określonych w ustępach powyższych AXA nie wypłaci świadczenia ubezpieczeniowego, zobowiązana jest do zawiadomienia na piśmie zgłaszającego roszczenie o przyczynach niemożności dokonania wypłaty w terminie.
9. Jeżeli świadczenie ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, AXA poinformuje o tym pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia.

Forma wypłaty świadczenia

10. Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego następuje w drodze przekazu pocztowego lub też w drodze przelewu bankowego zgodnie z dyspozycją Uposażonego lub innej osoby uprawnionej do wypłaty świadczenia.

Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia ostatniego dnia okresu ubezpieczenia

Świadczenie z tytułu dożycia ostatniego dnia okresu ubezpieczenia zostanie przekazane zgodnie z dyspozycją we wniosku ubezpieczeniowym. W takim wypadku nie trzeba składać dodatkowych dokumentów. AXA wypłaci środki w ciągu 10 dni roboczych od zakończenia ochrony.

W każdej chwili można zmienić dyspozycję wypłaty środków z tytułu dożycia, przesyłając oświadczenie do AXA.

§ 11 Dokumenty potrzebne do wypłaty świadczenia

Kiedy AXA wypłaca świadczenie?

1. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia okresu ubezpieczenia AXA, w terminie 10 dni roboczych od ostatniego dnia okresu ubezpieczenia, wypłaca Ubezpieczonemu świadczenie ubezpieczeniowe zgodnie z dyspozycją Ubezpieczonego zawartą we wniosku ubezpieczeniowym lub innym pisemnym oświadczeniu złożonym na formularzu AXA, prawidłowo doręczonym AXA, zgodnie z § 20 ust. 1.
2. Jeżeli Ubezpieczony złoży, nie później niż ostatniego dnia okresu ubezpieczenia, pisemne oświadczenie, że świadczenie ubezpieczeniowe ma być wypłacone w innej formie niż wskazana we wniosku ubezpieczeniowym, wówczas jest ono wypłacane zgodnie z tą dyspozycją.
3. W przypadku złożenia pisemnego oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, osobiście w centrali AXA Ubezpieczony obowiązany jest do okazania przedstawicielowi AXA dokumentu potwierdzającego tożsamość.
4. W przypadku przesłania pisemnego oświadczenia, o którym mowa w ust. 1, na adres centrali AXA Ubezpieczony obowiązany jest do dołączenia do oświadczenia potwierdzonej przez notariusza lub przedstawiciela AXA kopii dokumentu potwierdzającego tożsamość.
5. Jeżeli świadczenie ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, AXA poinformuje o tym pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia.

Forma wypłaty świadczenia

6. Wypłata świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia okresu ubezpieczenia następuje w drodze przekazu pocztowego lub też w drodze przelewu bankowego zgodnie z dyspozycją Ubezpieczonego.

III. ZA CO AXA NIE ODPOWIADA?

Każda polisa ubezpieczeniowa zawiera ograniczenia, dlatego w tej części dokumentu postaramy się przybliżyć je możliwie jak najdokładniej. Czytaj uważnie. Pragniemy, abyś miał jasność odnośnie sytuacji, w których świadczenie zostanie ograniczone.

Kiedy świadczenie nie zostanie wypłacone?

W tym miejscu wymieniliśmy okoliczności, które ograniczają wysokość świadczenia.

§ 12 AXA wypłaci wartość wykupu ustaloną na dzień śmierci Ubezpieczonego, na zasadach określonych w § 16, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła bezpośrednio lub pośrednio na skutek:

- 1) działań wojennych, działań zbrojnych, zamieszek, świadomego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach przemocy, terroru, rozruchach lub zamieszkach, chyba że jego udział w aktach przemocy wynikał z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej;
- 2) samobójstwa, samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego – niezależnie od stanu poczytalności Ubezpieczonego – popełnionego w okresie ubezpieczenia.

IV. OBOWIĄZKI STRON

Jakie są obowiązki Właściciela polisy?

Do Twoich obowiązków należą:
– opłacenie składki na warunkach określonych w umowie,
– powiadamianie nas o zmianie Twojego adresu.

- § 13
1. Właściciel polisy ma obowiązek opłacić składkę ubezpieczeniową przed zawarciem umowy ubezpieczenia.
 2. Właściciel polisy jest zobowiązany do powiadomienia AXA o każdej zmianie swojego adresu korespondencyjnego.
 3. Pozostałe obowiązki Właściciela polisy związane z umową ubezpieczenia zostały określone w pozostałych postanowieniach OWU.

Jakie są obowiązki AXA?**Do naszych obowiązków należy:**

- wystawienie polisy,
- wypłata świadczenia ubezpieczeniowego zgodnie z zasadami określonymi w tym dokumencie.

- § 14**
1. AXA jest zobowiązana do potwierdzenia zawarcia umowy ubezpieczenia poprzez wystawienie polisy i doręczenie jej Właścicielowi polisy.
 2. AXA jest zobowiązana do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego zgodnie z zasadami określonymi w OWU.
 3. Obowiązki określone w niniejszym paragrafie nie wyczerpują obowiązków AXA związanych z umową ubezpieczenia, które zostały określone w pozostałych postanowieniach OWU.

V. REZYGNACJA, WYPOWIEDZENIE, ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA**Rezygnacja z polisy**

Możesz zrezygnować z polisy, jednak pamiętaj o terminach. Rezygnację musimy otrzymać w ciągu 30 dni (lub 15 dni – jeśli jesteś przedsiębiorcą) od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.

W przypadku rezygnacji z polisy zwrócimy Ci wpłaconą składkę.

§ 15 Kiedy można zrezygnować z polisy?

1. Właściciel polisy może odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie:
 - 1) 30 dni;
 - 2) 15 dni – jeżeli Właściciel polisy jest przedsiębiorcą; od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia.
2. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia powinno być złożone w formie pisemnej pod rygorem nieważności, osobiście w centrali AXA lub przesłane pocztą na adres centrali AXA.
3. W przypadku złożenia pisemnego oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, osobiście w centrali AXA Właściciel polisy obowiązany jest do okazania przedstawicielowi AXA dokumentu potwierdzającego tożsamość.
4. W przypadku przesłania pisemnego oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, na adres centrali AXA Właściciel polisy obowiązany jest do dołączenia do oświadczenia potwierdzonej przez notariusza lub przedstawiciela AXA kopii dokumentu potwierdzającego tożsamość.

Co AXA wypłaci w przypadku rezygnacji z polisy?

5. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia przez Właściciela polisy AXA zwraca Właścicielowi polisy w terminie 10 dni roboczych wpłaconą przez niego składkę ubezpieczeniową.

Wypowiedzenie umowy ubezpieczenia i wypłata wartości wykupu

Umowę ubezpieczenia możesz w każdym czasie pisemnie wypowiedzieć. Skutkuje to zwrotem wpłaconej składki.

§ 16 Kiedy można wypowiedzieć umowę?

1. Właściciel polisy może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia ze skutkiem natychmiastowym poprzez złożenie AXA wniosku o wykup ubezpieczenia.
2. Wniosek o wykup powinien być złożony w formie pisemnej pod rygorem nieważności, osobiście w centrali AXA, lub przesłany pocztą na adres centrali AXA.
3. W przypadku złożenia pisemnego oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, osobiście w centrali AXA Właściciel polisy obowiązany jest do okazania przedstawicielowi AXA dokumentu potwierdzającego tożsamość.
4. W przypadku przesłania pisemnego oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, na adres centrali AXA Właściciel polisy obowiązany jest do dołączenia do oświadczenia potwierdzonej przez notariusza lub przedstawiciela AXA kopii dokumentu potwierdzającego tożsamość.

Co i kiedy AXA wypłaci w przypadku wypowiedzenia umowy?

5. Wartość wykupu równa jest wpłaconej należnej składce ubezpieczeniowej.
6. Kwota z tytułu wykupu ubezpieczenia wypłacana jest Właścicielowi polisy w terminie 10 dni roboczych od dnia prawidłowego doręczenia AXA wniosku o wykup ubezpieczenia, w drodze przekazu pocztowego lub też w drodze przelewu bankowego, zgodnie z dyspozycją Właściciela polisy. AXA ma prawo potrącania z wypłaconej kwoty kosztów, które musi ponieść w związku z realizacją tej dyspozycji.

Kiedy umowa ulegnie rozwiązaniu?

W tym miejscu wskazaliśmy przyczyny rozwiązania umowy ubezpieczenia.

§ 17 Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu lub wygasa:

1. z dniem dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia okresu ubezpieczenia;
2. z dniem śmierci Ubezpieczonego;
3. z dniem prawidłowego doręczenia AXA kompletnego wniosku o wykup ubezpieczenia.

VI. SKARGI I ZAŻALENIA

Co to dla Ciebie oznacza?

Ogólne warunki ubezpieczenia na życie i dożycie Bezpieczny Zysk

Skargi i zażalenia

Skargi i zażalenia w formie pisemnej można kierować do Zarządu AXA.

Do rozpatrywania skarg i zażaleń na działalność AXA uprawniony jest Rzecznik Ubezpieczonych.

- § 18**
1. Osoba zainteresowana może wnosić skargi i zażalenia do Zarządu AXA.
 2. Skargi i zażalenia powinny być składane na piśmie osobiście w centrali AXA lub przesyłane na adres centrali AXA. Powinny one określać dane umożliwiające identyfikację osoby zgłaszającej skargę lub zażalenie oraz przedmiot tej skargi lub zażalenia.
 3. Skargi i zażalenia są rozpatrywane niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia ich doręczenia AXA. W przypadku jeżeli rozpatrzenie skargi lub zażalenia jest niemożliwe w tym terminie, AXA poinformuje o tym wnoszącego skargę lub zażalenie oraz rozpatrzy skargę lub zażalenie najpóźniej w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności rozpatrzenie skargi lub zażalenia stało się możliwe.
 4. O sposobie rozpatrzenia skargi lub zażalenia zawiadamia się osobę, która zgłosiła skargę lub zażalenie, niezwłocznie po rozpatrzeniu, w formie pisemnej lub innej formie uzgodnionej z tą osobą.
 5. Niezależnie od trybu określonego w niniejszym paragrafie organem uprawnionym do rozpatrywania skarg i zażaleń na działalność AXA jest Rzecznik Ubezpieczonych.

Sąd właściwy do rozstrzygnięcia sporów

- § 19**
- Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć przed sądem powszechnym właściwym dla siedziby AXA, Właściciela polisy, Ubezpieczonego, Uposażonego lub innej osoby uprawnionej do wypłaty świadczenia.

VII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE ORAZ INFORMACJA O PRZEPISACH PODATKOWYCH

Co to dla Ciebie oznacza?

Ogólne warunki ubezpieczenia na życie i dożycie Bezpieczny Zysk

Postanowienia końcowe

Jeśli nie powiadomisz nas o zmianie adresów korespondencyjnych, uznamy że pisma wysyłane na ostatnie wskazane nam adresy zostały doręczone po upływie 30 dni od daty ich nadania.

W większości przypadków oświadczenia i zawiadomienia wymagają formy pisemnej. Pamiętaj! Składane przez Ciebie oświadczenia i zawiadomienia stają się skuteczne z chwilą doręczenia AXA. Nie bierzemy pod uwagę daty stempla pocztowego.

Przepisy prawne mogą wymagać zgody Ubezpieczonego na zmianę umowy ubezpieczenia. W takim przypadku Właściciel polisy jest zobowiązany dostarczyć AXA oświadczenie o zgodzie Ubezpieczonego.

- § 20**
1. Wszelkie oświadczenia i zawiadomienia dotyczące umowy ubezpieczenia powinny być dokonywane na piśmie. Oświadczenia i zawiadomienia składane AXA powinny być przesyłane na adres centrali AXA bądź składane osobiście w siedzibie AXA.
 2. W przypadku niepowiadomienia AXA o zmianie adresu przez Właściciela polisy, Ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia pisma przesłane do tych osób na ostatni adres wskazany AXA wywierają skutki nimi przewidziane po upływie 30 dni od daty nadania w placówce pocztowej.
 3. W przypadku gdy zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa do dokonania zmiany umowy ubezpieczenia jest wymagana zgoda Ubezpieczonego, złożenie przez Właściciela polisy oświadczenia dotyczącego zmiany umowy ubezpieczenia jest równoznaczne ze złożeniem oświadczenia o wyrażeniu zgody na zmianę umowy ubezpieczenia w imieniu Ubezpieczonego, który upoważnił Właściciela polisy do jej wyrażenia. Dodatkowo w takim przypadku, wraz z oświadczeniem dotyczącym zmiany umowy ubezpieczenia, Właściciel polisy jest zobowiązany doręczyć AXA oświadczenie Ubezpieczonego o wyrażeniu zgody na zmianę umowy ubezpieczenia, jeżeli nie upoważnił Właściciela polisy do dokonania tej czynności lub odwołał takie upoważnienie.
 4. W sprawach nieuregulowanych w OWU do umowy ubezpieczenia stosuje się przepisy kodeksu cywilnego oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej.

Informacja o przepisach podatkowych

Świadczenia ubezpieczeniowe otrzymywane przez osoby fizyczne są wolne od podatku dochodowego.

- § 21**
1. Zasady opodatkowania podatkiem dochodowym kwot otrzymanych przez osoby fizyczne z tytułu ubezpieczeń na życie określa ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2000 r. nr 14, poz. 176 z późn. zm.).
 2. Kwoty otrzymane przez osoby fizyczne z tytułu ubezpieczeń na życie są wolne od podatku, z wyjątkiem dochodu z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia, w przypadku ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi.
 3. Kwoty otrzymane przez osoby prawne z tytułu ubezpieczeń na życie podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób prawnych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych (tekst jednolity: Dz.U. z 2000 r. nr 54, poz. 654 z późn. zm.).

VIII. DEFINICJE

Poniżej wskazaliśmy wyjaśnienia najważniejszych pojęć, stosowanych w niniejszym dokumencie.

§ 22

Sformułowanie	Definicja
OWU Właściciel polisy	niniejsze Ogólne warunki ubezpieczenia na życie i dożycie Bezpieczny Zysk; osoba fizyczna, która w dniu podpisania wniosku ubezpieczeniowego ukończyła 18. rok życia oraz nie ukończyła 81. roku życia, osoba prawna albo jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, która zawierała umowę ubezpieczenia i jest zobowiązana do opłacenia składki ubezpieczeniowej;
Uposażony	osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ustawa przyznaje zdolność prawną, wskazana przez Ubezpieczonego, uprawniona do otrzymania świadczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego;
AXA umowa ubezpieczenia	AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. z siedzibą w Warszawie; umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU;
polisa	dokument potwierdzający zawarcie umowy ubezpieczenia;
początek ochrony ubezpieczeniowej	określony w polisie dzień, w którym rozpoczyna się odpowiedzialność AXA z tytułu umowy ubezpieczenia;
Strony wniosek ubezpieczeniowy	AXA i Właściciel polisy; wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia składany przez Właściciela polisy na formularzu dostarczonym przez AXA.

§ 23

1. Niniejsze Ogólne warunki ubezpieczenia zatwierdzone zostały uchwałą Zarządu nr 1/02/07/2009 z dnia 2 lipca 2009 r.
2. Niniejsze Ogólne warunki ubezpieczenia wchodzi w życie z dniem 8 lipca 2009 roku i mają zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych po tej dacie.



Prezes Zarządu
Maciej Szwarc



Członek Zarządu
Janusz Arczewski

Więcej informacji uzyskasz od naszego przedstawiciela

AXA jest jedną z największych grup ubezpieczeniowych na świecie. Obsługujemy ponad 80 milionów klientów w kilkudziesięciu krajach.

Oferujemy wszystkie rodzaje ubezpieczeń na życie oraz nowoczesne rozwiązania inwestycyjne, doskonale dopasowane do zróżnicowanych potrzeb naszych klientów.

Świadczymy usługi na najwyższym poziomie, według najlepszych standardów rzetelności i jakości. Nasza marka kojarzy się z bezpieczeństwem i profesjonalizmem.

ubezpieczenia
inwestycje
emerytury

0801 200 200
axa.pl

2010709