

# Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie Dobry Plan na Przyszłość

## Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo (Ubezpieczyciel): Vienna Life TU na Życie S.A.  
Vienna Insurance Group (zwane dalej Towarzystwem)

Produkt: Dobry Plan na Przyszłość OWU BRP-4724

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Dobry Plan na Przyszłość o symbolu BRP-4724 (zwane dalej OWU) oraz Polisie potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia i jej warunki.

### Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Dobrowolne ubezpieczenie na życie, według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – dział I, I grupa ustawowa. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony: 10, 15, 20 albo 25 Lat ubezpieczenia, ale nie dłużej niż do Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia.

### Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

#### Przedmiot ubezpieczenia:

W okresie ochrony tymczasowej – życie Ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej.

W okresie pełnej odpowiedzialności – życie i zdrowie Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.

#### Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

Zakres ochrony ubezpieczeniowej w okresie ochrony tymczasowej:

- śmierć w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.

Pełny zakres oraz zasady odpowiedzialności Towarzystwa w okresie ochrony tymczasowej wskazane są § 5 OWU.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej umowy podstawowej w okresie pełnej odpowiedzialności Towarzystwa:

- śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia,
- śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia,
- dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
- wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej w Okresie ubezpieczenia.

Pełny zakres oraz zasady odpowiedzialności Towarzystwa wskazane są § 3 OWU.

### W jakich sytuacjach Towarzystwo nie wypłaci Świadczenia lub wypłaci Świadczenie w ograniczonej wysokości?

Odpowiedzialność Towarzystwa ograniczona jest do wypłaty świadczenia w wysokości Wartości wykupu, jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w następstwie lub spowodowana została lub nastąpiła na skutek:

- działań wojennych, stanu wojennego, stanu wyjątkowego, Aktów terroryzmu lub czynnego udziału Ubezpieczonego w rozruchach, buntach, zamieszkach bądź aktach przemocy, a także masowego skażenia radioaktywnego, biologicznego, chemicznego bądź katastrofy nuklearnej,
- popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,
- samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stopnia poczytalności Ubezpieczonego.

Szczegółowe informacje dotyczące wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności Towarzystwa wskazane są w: § 6 ust. 6 i 8 OWU dla Ubezpieczenia podstawowego, § 12 ust. 2 OWU dla śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (w tym w okresie ochrony tymczasowej), § 12 ust. 3 OWU dla Choroby śmiertelnej.

### Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- Na terenie całego świata.

### Jakie są kluczowe prawa i obowiązki Ubezpieczającego / Ubezpieczonego?

#### Ubezpieczający zobowiązany jest:

- udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia,
- terminowo opłacać należną Składkę regularną,
- niezwłocznie przekazywać Ubezpieczonemu wszelkie informacje o przebiegu Umowy ubezpieczenia przedstawiane przez Towarzystwo,
- składać zawiadomienia i oświadczenia na piśmie i wysyłać je listownie lub za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „Moja Vienna” dostępnym pod adresem internetowym <https://kontoklienta.viennalife.pl>,
- informować Towarzystwo o zmianie siedziby i adresu korespondencyjnego oraz danych kontaktowych (nr telefonu, adres email).

#### Ubezpieczający ma prawo:

- odmówić zawarcia umowy ubezpieczenia,
  - odstąpić od umowy ubezpieczenia,
  - wypowiedzieć umowę ubezpieczenia,
  - zaproponować podwyższenie wysokości Składki regularnej w każdą Rocznicę ubezpieczenia, w trybie o którym mowa w § 13 OWU, poprzez rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej o Ubezpieczenia dodatkowe, wskazane poniżej,
    - dodać do zakresu ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczenia dodatkowe:
      - a) na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (OWDU BRP-1824),
      - b) na wypadek śmierci w następstwie Wypadku komunikacyjnego (OWDU BRP-1924),
      - c) na wypadek Pobytu w Szpitalu w następstwie Nieszczęśliwego Wypadku (OWDU BRP-2024),
      - d) na wypadek Trwałej utraty zdrowia w następstwie Nieszczęśliwego wypadku (OWDU BRP-2124),
      - e) na wypadek Całkowitej niezdolności Ubezpieczonego do pracy z przejściem opłacania składek (OWDU BRP-2224),
      - f) na wypadek Poważnego zachorowania (OWDU BRP-2324),
      - g) na wypadek Nowotworu złośliwego (OWDU BRP-2424),
      - h) na wypadek Leczenia Nowotworu złośliwego (OWDU BRP-2524),
      - i) na wypadek śmierci Ubezpieczającego z przejściem opłacania składek (OWDU BRP-2624),
      - j) na życie Ubezpieczającego (OWDU BRP-2724).
- Szczegółowe warunki ubezpieczeń dodatkowych, w tym przedmiot ubezpieczenia, wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa, zasady wypłaty świadczeń, zawarte zostały w odpowiednich OWDU.
- usunąć z zakresu ochrony ubezpieczeniowej określone Ubezpieczenia dodatkowe w dowolnym momencie trwania Okresu ubezpieczenia albo obniżyć wysokość Świadczeń należnych z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, co powoduje obniżenie Składki ochronnej dobrowolnej, będącej częścią Składki regularnej,
  - odmówić dokonania zmiany wysokości Składki regularnej,

- zawiesić opłacanie Składek regularnych na okres 3 miesięcy (nie wcześniej jednak niż w 10 Rocznicę ubezpieczenia). Warunki zawieszenia opłacania Składek regularnych określone są w § 11 OWU,
- zamienić Umowę ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności, zgodnie z warunkami dotyczącymi zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego określonymi w § 17 OWU,
- określić wskaźnik indeksacji, o który Towarzystwo będzie corocznie dokonywało podwyższenia wysokości Składki regularnej i sum ubezpieczenia należnych z tytułu Ubezpieczenia podstawowego i Ubezpieczeń dodatkowych,
- zmienić wcześniej określony przez siebie wskaźnik indeksacji,
- złożyć Reklamację,
- wytoczyć powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia.

#### **Ubezpieczony ma prawo:**

- w każdym czasie wskazać jednego lub więcej Uposażonych na wypadek swojej śmierci, a także odwołać lub zmienić wskazanie Uposażonego,
- złożyć Reklamację,
- wytoczyć powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia.

#### **Jak i kiedy należy opłacać składki?**

Składka regularna płatna jest:

- z góry: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie (zgodnie z potwierdzoną w Polisie częstotliwością),
- w terminie:
  - a) przed dniem początku odpowiedzialności – w przypadku pierwszej należnej Składki regularnej,
  - b) najpóźniej w pierwszym dniu okresu, za który jest należna dana Składka regularna – w przypadku drugiej i kolejnych składek regularnych.

#### **Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?**

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu potwierdzonym w polisie, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po Dniu zapłaty pierwszej Składki regularnej.

Ochrona ubezpieczeniowa z tytułu Ubezpieczenia podstawowego w zakresie: śmierć Ubezpieczonego i wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej wygasa w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż we wcześniejszym z dni:

- w dniu śmierci Ubezpieczonego,
- w ostatnim dniu okresu, za który zapłacono Składkę regularną w pełnej wysokości należnej za dany okres, w sytuacji określonej w § 10 ust. 2 pkt 2) OWU,
- w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia, w przypadku dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.

#### **Jak zawnioskować o wypłatę świadczenia?**

Osoba uprawniona do otrzymania świadczenia powinna złożyć pisemne zawiadomienie o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową. W zależności od zdarzenia stanowiącego podstawę zgłoszenia roszczenia, do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa potrzebne są dokumenty wskazane:

- w § 21 ust. 4 OWU z tytułu śmierci Ubezpieczonego,
  - w § 22 ust. 3 OWU z tytułu Choroby śmiertelnej,
  - w § 23 ust. 2 OWU z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia.
- Pełne informacje dotyczące określenia osób uprawnionych do otrzymania

świadczeń, zasad ustalania i wypłaty świadczenia wskazane są w § 7, § 21, § 22 oraz § 23 OWU.

#### **Jak rozwiązać umowę?**

Ubezpieczający ma prawo:

- odstąpić od umowy w terminach wskazanych w OWU,
- wypowiedzieć na piśmie umowę ubezpieczenia w każdym czasie, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia (wypowiedzenie jest skuteczne na koniec miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu w którym złożone zostało wypowiedzenie umowy).

#### **OŚWIADCZENIE NA PODSTAWIE ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/2088 Z DNIA 27 LISTOPADA 2019 r. W SPRAWIE UJAWNIANIA INFORMACJI ZWIĄZANYCH ZE ZRÓWNOWAŻONYM ROZWOJEM W SEKTORZE USŁUG FINANSOWYCH (w związku z Artykułem 6. Przejrzystość w zakresie wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju)**

Towarzystwo posiada aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Wobec tych aktywów Towarzystwo, jako część Grupy VIG, przyjęło i stosuje Politykę zarządzania aktywami, która nakłada na poszczególne spółki Grupy VIG obowiązek przyjęcia Strategii Inwestycji i Ryzyka. Jej częścią jest Strategia ESG, która określa kryteria dotyczące limitów bezpośrednich inwestycji w papiery wartościowe, między innymi w zakresie dwóch sektorów uznanych za wrażliwe: sektor zbrojeniowy oraz sektor węgla energetycznego, które stanowią ograniczenie ryzyka zrównoważonego rozwoju:

- Wykluczenie zakazanej broni – Towarzystwo nie dokonuje inwestycji w zakresie zakazanych broni w rozumieniu sprzętu obronnego określonych w Konwencjach: O zakazie lub ograniczeniu użycia pewnych broni konwencjonalnych, które mogą być uważane za powodujące nadmierne cierpienia lub mające niekontrolowane skutki, O zakazie broni chemicznej i O zakazie broni biologicznej i technicznej, wliczając w to broń biologiczną i chemiczną, amunicję kasetową (w tym wszystkie rodzaje możliwych systemów startowych), miny przeciwpiechotne, systemy stawiające miny i inne systemy minowe oraz amunicję uranową. Zakres w/w wykluczeń inwestycyjnych Grupy VIG nie ogranicza się jedynie do definicji zawartych w ww. Konwencjach, co pozwala dodawać do listy ograniczeń, broń będącą dopiero w fazie wdrażania lub testów jak np. broń laserową.
- Wykluczenie węgla energetycznego – Towarzystwo jest świadome konsekwencji klimatycznych wynikających z energetyki węglowej. Dlatego też decyzje inwestycyjne oceniane są pod kątem zaangażowania w następujące obszary: wydobywanie i handel węglem energetycznym, produkcję energii elektrycznej z węgla energetycznego oraz produkcję paliw z węgla. Powyższe wykluczenia sektorowe są integralną częścią Strategii zmian klimatycznych Grupy VIG.

Produkt nie zawiera elementów promujących aspekty środowiskowe i społeczne, a także nie stanowi zrównoważonej inwestycji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.