

## **Dobry Plan na Przyszłość**

---



## SPIS TREŚCI

<b>Obowiązek informacyjny Administratora danych osobowych</b>	<b>5</b>
<b>Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym</b>	<b>7</b>
<b>Informacje dotyczące Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie DOBRY PLAN NA PRZYSZŁOŚĆ o symbolu BRP-4724</b>	<b>9</b>
<b>Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie DOBRY PLAN NA PRZYSZŁOŚĆ o symbolu BRP-4724</b>	<b>10</b>
§ 1. Postanowienia ogólne	10
§ 2. Definicje	10
§ 3. Przedmiot ubezpieczenia i zakres odpowiedzialności Towarzystwa	12
§ 4. Początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa	12
§ 5. Ochrona tymczasowa	12
§ 6. Zasady zawarcia Umowy ubezpieczenia	13
§ 7. Zasady wskazania Uposażonego oraz Uposażonego zastępczego	14
§ 8. Wysokość sum ubezpieczenia, Składki regularnej i Wartość wykupu	15
§ 9. Zasady opłacania Składki regularnej	16
§ 10. Skutki niezapłacenia Składki regularnej	16
§ 11. Zawieszenie opłacania Składek regularnych	16
§ 12. Ograniczenia i wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa	17
§ 13. Zmiany zakresu odpowiedzialności Towarzystwa, wysokości Składki regularnej i sum ubezpieczenia	18
§ 14. Indeksacja Składki regularnej i sum ubezpieczenia	18
§ 15. Udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie	19
§ 16. Wykup ubezpieczenia	19
§ 17. Umowa ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności	20
§ 18. Rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	21
§ 19. Odstąpienie od Umowy ubezpieczenia	21
§ 20. Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	21
§ 21. Wypłata Świadczeń	21
§ 22. Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej	22
§ 23. Świadczenie z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia	23
§ 24. Zasady dokonywania Wypłat częściowych	23
§ 25. Składanie skarg	24
§ 26. Składanie reklamacji	24
§ 27. Dokonywanie zmian, zawiadomień i składanie oświadczeń	25
§ 28. Dodatkowe postanowienia umowne	26



---

§ 29. Informacja o wypłacalności i kondycji finansowej	26
§ 30. Akty prawne stosowane w sprawach nieuregulowanych w OWU	26
§ 31. Data wejścia w życie OWU	26
<b>Załącznik nr 1 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie DOBRY PLAN NA PRZYSZŁOŚĆ o symbolu BRP-4724</b>	<b>27</b>
<b>Regulamin udziału w zysku i Wartości wykupu o symbol BRP-4724</b>	<b>28</b>
§ 1. Zastosowanie Regulaminu	28
§ 2. Definicje pojęć użytych w Regulaminie	28
§ 3. Zasady naliczania i wypłaty udziału w zysku	28
§ 4. Minimalna Wartość wykupu wymagana przy zmianie Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności	28
§ 5. Wartość Stopy technicznej	29
§ 6. Data wejścia w życie Regulaminu	29
<b>Wykaz indywidualnych ubezpieczeń dodatkowych dostępnych w ubezpieczeniu DOBRY PLAN NA PRZYSZŁOŚĆ o symbolu BRP-4724</b>	<b>30</b>

---



## OBOWIĄZEK INFORMACYJNY ADMINISTRATORA DANYCH OSOBOWYCH

**Administrator danych osobowych: Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group** z siedzibą w Warszawie (adres: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa), (dalej jako „Administrator”).

**Dane kontaktowe Administratora:** Z Administratorem można skontaktować się poprzez adres e-mail kontakt@viennialife.pl, telefonicznie pod numerem 22 460 22 22 lub pisemnie na adres Administratora (tj. Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa).

**Inspektor ochrony danych:** Z inspektorem ochrony danych (dalej jako „IOD”) można się skontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych poprzez e-mail iodo@viennialife.pl lub pisemnie na adres Administratora (tj. Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa).

**Cele przetwarzania danych osobowych oraz podstawa prawna:** Pani/Pana dane mogą być przetwarzane w celu i na podstawie:

CEL PRZETWARZANIA DANYCH OSOBOWYCH	PODSTAWA PRAWNA PRZETWARZANIA
ocena ryzyka ubezpieczeniowego i wykonania umowy ubezpieczenia	niezbędność przetwarzania do wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą, lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą, przed zawarciem umowy; art. 41 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
ocena ryzyka ubezpieczeniowego w oparciu o zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie	art. 41 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej
własne cele marketingowe Administratora, w tym cele analityczne i poprzez profilowanie, w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora. Prawnym uzasadnionym interesem administratora jest marketing własnych produktów i usług Administratora oraz przetwarzanie danych w celach analitycznych
własne cele marketingowe Administratora, w tym poprzez profilowanie, po zakończeniu obowiązywania umowy ubezpieczenia	zgoda na przetwarzanie danych
własne cele marketingowe w oparciu o zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie	zgoda na przetwarzanie danych
obsługa zgłoszonego roszczenia, w tym wypłata świadczenia oraz obsługa wykupu	niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze; niezbędność przetwarzania do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń (w przypadku szczególnych kategorii danych osobowych)
wypełnienie przez Administratora obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu
wypełnianie przez Administratora obowiązków związanych z raportowaniem FATCA/CRS	niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z przepisów o wypełnianiu obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA/CRS, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami
wypełnienie obowiązków ciążących na Administratorze w związku z sankcjami wprowadzanymi stosownymi regulacjami Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki	uzasadniony interes strony trzeciej, to jest podmiotu dominującego w grupie kapitałowej Vienna Insurance Group (do której należy Administrator), jako podmiotu bezpośrednio zobowiązanego do stosowania sankcji Stanów Zjednoczonych Ameryki oraz zapewnienia ich przestrzegania przez podmioty powiązane
dochodzenie roszczeń związanych z umową ubezpieczenia	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci możliwości dochodzenia przez niego roszczeń
podejmowanie czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom ubezpieczeniowym	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci możliwości przeciwdziałania i ścigania przestępstw popełnianych na szkodę zakładu ubezpieczeń
reasekuracja ryzyk	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci ograniczenia negatywnego wpływu ryzyka ubezpieczeniowego, związanego z zawieraną umową ubezpieczenia
przekazywanie danych osobowych przez Administratora do Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group w celu marketingu produktów i usług	zgoda na przetwarzanie danych



**Okres przechowywania danych:** Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia na życie lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa, w szczególności obowiązku przechowywania dokumentów księgowych dotyczących umowy ubezpieczenia, obowiązku przechowywania wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, przepisów o wypełnianiu międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA, oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Administrator, w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia, przestanie przetwarzać dane wykorzystywane do własnych celów marketingowych, w tym celów analitycznych i poprzez profilowanie, jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach.

Administrator, po zakończeniu obowiązywania umowy ubezpieczenia, przestanie przetwarzać dane wykorzystywane do własnych celów marketingowych, w tym poprzez profilowanie, jeżeli cofnie Pani/Pan wyrażoną zgodę na przetwarzanie danych w tych celach.

**Odbiorcy danych:** Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione zakładom reasekuracji oraz podmiotom uprawnionym do ich otrzymania na podstawie obowiązujących przepisów prawa.

Ponadto Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Administratora, m.in. agentom ubezpieczeniowym, dostawcom usług IT, podmiotom przechowującym i usuwającym dane, podmiotom świadczącym usługi personalizacji, kopertowania oraz dystrybucji druku, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, agencjom marketingowym – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z Administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami Administratora.

Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane do odbiorców znajdujących się w USA.

**Prawa osoby, której dane dotyczą:** Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu Administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo do jej wycofania. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane na podstawie zgody lub na podstawie umowy, przysługuje Pani/Panu prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od Administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane

innemu administratorowi danych.

W związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, o którym mowa poniżej, ma Pani/Pan prawo do uzyskania wyjaśnień, zakwestionowania tej decyzji, a także do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji ludzkiej.

W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem lub z Inspektorem Ochrony Danych. Dane kontaktowe Administratora oraz Inspektora Ochrony Danych wskazano powyżej.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

#### **Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu:**

W związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych, podejmowane będą decyzje oparte na wyłącznie zautomatyzowanym przetwarzaniu w zakresie niezbędnym do zawarcia lub wykonania umowy ubezpieczenia.

Decyzje te będą dotyczyły określenia parametrów umowy ubezpieczenia, w tym m.in. wysokości składki ubezpieczeniowej lub możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia. Decyzje będą podejmowane na podstawie Pani/Pana danych dotyczących daty urodzenia, informacji o przedmiocie ubezpieczenia, w tym informacji o stanie zdrowia, informacji o charakterze wykonywanej pracy. Decyzje będą oparte o profilowanie, tj. zautomatyzowane przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych w celu automatycznej oceny ryzyka ubezpieczeniowego.

W przypadku wyrażenia zgody na zautomatyzowane podejmowanie decyzji we własnych celach marketingowych Administratora, decyzje te będą dotyczyły kierowania do Pani/Pana określonych komunikatów marketingowych oraz przedstawienia Pani/Panu oferty produktów lub usług Administratora dostosowanych do Pani/Pana potrzeb. Decyzje będą podejmowane na podstawie następujących danych: daty urodzenia, wykonywanego zawodu, miejsca zamieszkania, posiadanych produktów, historii ubezpieczenia. Decyzje będą oparte o profilowanie, tj. zautomatyzowane wykorzystanie danych osobowych w celu określenia zachowań, preferencji lub potrzeb w zakresie produktów lub usług oraz w celu przedstawienia Pani/Panu oferty produktów lub usług.

#### **Informacja o wymogu podania danych:**

Podanie danych osobowych w związku z zawieraniem umowy ubezpieczenia jest niezbędne do dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego oraz do zawarcia i wykonywania umowy ubezpieczenia – bez podania żądanych przez Administratora danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy ubezpieczenia. Podany adres e-mail lub numer telefonu będzie wykorzystywany do wysłania dokumentów i informacji związanych z obsługą umowy ubezpieczenia np. przesyłania informacji o płatnościach lub informacji o ważnych terminach wynikających z umowy ubezpieczenia. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

# 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 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 terrorizmu 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.





**INFORMACJE DOTYCZĄCE OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA  
NA ŻYCIE I DOŻYCIE DOBRY PLAN NA PRZYSZŁOŚĆ BRP-4724**

<b>Rodzaj informacji</b>	<b>Numer jednostki redakcyjnej z wzorca umownego</b>
1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 2, § 3, § 5, § 8, § 10 ust. 2 pkt 2), §12 ust. 1, § 20, § 21, § 22, § 23, § 24
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 6 ust. 6 i ust. 8, § 12, § 17 ust. 5
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	
4. Wartości wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 2, § 8 ust. 9, § 13 ust. 7, § 16 ust. 5



# OGÓLNE WARUNKI INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE DOBRY PLAN NA PRZYSZŁOŚĆ BRP-4724

## § 1. POSTANOWIENIA OGÓLNE

Niniejsze ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Dobry Plan na Przyszłość o symbolu BRP-4724 (zwane dalej OWU), stosuje się w Umowach ubezpieczenia zawieranych pomiędzy Vienna Life Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, z siedzibą w Warszawie, 02-342, Al. Jerozolimskie 162A, zwanym dalej Towarzystwem, a Ubezpieczającymi.

## § 2. DEFINICJE

Terminy oraz nazwy użyte w OWU, Polisie oraz innych dołączonych dokumentach oznaczają:

**1. Ubezpieczony** – osoba fizyczna, mająca w dniu wypełnienia i podpisania wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia nie mniej niż 3 miesiące oraz nie więcej niż 57 lat, której życie i zdrowie jest przedmiotem Ubezpieczenia podstawowego; życie lub zdrowie Ubezpieczonego może być ponadto przedmiotem Ubezpieczeń dodatkowych na podstawie odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczeń dodatkowych (zwanym dalej OWDU).

**2. Ubezpieczający** – podmiot zawierający Umowę ubezpieczenia i zobowiązany do zapłaty Składki regularnej; życie lub zdrowie Ubezpieczającego może być ponadto przedmiotem Ubezpieczeń dodatkowych na podstawie odpowiednich OWDU.

**3. Uposażony** – osoba fizyczna lub inny podmiot prawa wskazany przez Ubezpieczonego jako uprawniony do otrzymania Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego.

**4. Uposażony zastępczy** – osoba, wskazana przez Ubezpieczonego, jako uprawniona do otrzymania Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w przypadku, gdy w chwili śmierci Ubezpieczonego wskazanie wszystkich Uposażonych stało się bezskuteczne zgodnie z postanowieniami § 7 ust. 6 OWU.

**5. Agent ubezpieczeniowy (Agent)** – przedsiębiorca, który wykonuje działalność agencyjną na podstawie umowy agencyjnej zawartej z Towarzystwem i wpisany jest do rejestru agentów ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

**6. Akt terroryzmu** – planowane i zorganizowane działanie pojedynczych osób lub grup osób skutkujące naruszeniem istniejącego porządku prawnego, podjęte w celu zastraszenia bądź wymuszenia określonych zachowań lub świadczeń od władz państwowych i społeczeństwa, często naruszające lub zagrażające ludzkiemu życiu, zdrowiu lub mieniu.

**7. Choroba śmiertelna** – nieuleczalna choroba Ubezpieczonego zdiagnozowana po raz pierwszy w Okresie ubezpieczenia i nierokująca przeżycia przez Ubezpieczonego okresu dłuższego niż 12 miesięcy od dnia zdiagnozowania, przy czym diagnoza i rokowania, o których mowa powyżej, muszą być ustalone przez dwóch lekarzy drugiego stopnia specjalizacji w dziedzinie medycyny bezpośrednio związanej z chorobą będącą podstawą ubiegania się o wypłatę Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej lub z tytułem specjalisty w dziedzinie medycyny bezpośrednio związanej z chorobą będącą podstawą ubiegania się o wypłatę Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej. Za dzień wystąpienia Choroby śmiertelnej uważa się dzień postawienia diagnozy i rokowań, o których mowa w zdaniu pierwszym.

**8. Czynniki zewnętrzny** – czynnik oddziałujący na organizm Ubezpieczonego, który z medycznego punktu widzenia nie może

być zakwalifikowany jako choroba (stan organizmu polegający na nieprawidłowej reakcji narządów lub układów Ubezpieczonego na bodźce środowiska wewnętrznego lub zewnętrznego) lub czynnik chorobotwórczy (bakteria, wirus lub pasożyt wywołujący chorobę Ubezpieczonego).

**9. Dzień początku odpowiedzialności** – potwierdzony w Polisie dzień, w którym rozpoczyna się odpowiedzialność Towarzystwa w stosunku do Ubezpieczonego. Dniem początku odpowiedzialności jest zawsze pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego.

**10. Dzień wymagalności Składki regularnej** – pierwszy dzień okresu, za który należna jest dana Składka regularna.

**11. Nieszczęśliwy wypadek** – zdarzenie spełniające łącznie następujące warunki: przypadkowe, nagłe zdarzenie, wywołane wskutek działania wyłącznie Czynnika zewnętrznego i niezależne od woli ani stanu zdrowia Ubezpieczonego, w następstwie którego Ubezpieczony doznał Urazu lub zmarł.

**12. Okres ubezpieczenia** – okres obejmowania Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową przez Towarzystwo na podstawie OWU; Okres ubezpieczenia rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności i nie może kończyć się później niż w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający swą datą dniu Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia, z zastrzeżeniem, że Okres ubezpieczenia może trwać 10, 15, 20 albo 25 Lat ubezpieczenia. W przypadku, gdy Ubezpieczający skorzystał z prawa do zawieszania opłacania Składek regularnych, długość Okresu ubezpieczenia zostaje wydłużona o 3 miesiące, na zasadach o których mowa w § 11 ust. 7 pkt 1) OWU, wówczas ograniczenia daty końca Okresu ubezpieczenia wskazanego w zdaniu pierwszym nie stosuje się.

**13. Okres ubezpieczenia dodatkowego** – okres obejmowania odpowiednio Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową przez Towarzystwo na podstawie odpowiednich OWDU, liczony od Dnia początku odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia podstawowego albo od Rocznicy ubezpieczenia, na którą rozszerzono zakres odpowiedzialności Towarzystwa o zakres Ubezpieczenia dodatkowego do wcześniejszego z dni:

1) dnia wygaśnięcia odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia dodatkowego zgodnie z postanowieniami odpowiednich OWDU,

2) dnia wygaśnięcia odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia podstawowego,

3) ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.

W Okresie ubezpieczenia dodatkowego Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacania Składek ochronnych dobrowolnych za wybrane Ubezpieczenia dodatkowe. W przypadku, gdy Ubezpieczający skorzystał z prawa do zawieszania opłacania Składek regularnych długość Okresu ubezpieczenia dodatkowego zostaje wydłużona, na zasadach o których mowa w § 11 ust. 7 pkt 1) OWU.

**14. Polisa** – dokument ubezpieczenia wystawiony przez Towarzystwo, potwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia i jej warunki, którego integralną część stanowi Tabela wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych (Tabela) potwierdzająca Wartości wykupu ubezpieczenia w każdej kolejnej Rocznicy ubezpieczenia oraz wartości Świadczeń i Wypłat częściowych należnych w poszczególnych Latach ubezpieczenia; ilekroć w OWU jest mowa o wersji Polisy rozumie się przez to dokument



wystawiony przez Towarzystwo dla potwierdzenia zmiany warunków tej samej Umowy ubezpieczenia, której zawarcie i warunki potwierdza Polisa.

**15. Pozostawanie pod wpływem alkoholu** – stan, w którym stężenie alkoholu we krwi danej osoby wynosi co najmniej 0,2‰ lub zawartość alkoholu w wydychanym powietrzu wynosi, co najmniej 0,1 mg w 1 dm<sup>3</sup>. W rozumieniu OWU i odpowiednich OWDU uważa się, że Ubezpieczony Pozostawał pod wpływem alkoholu również w przypadku odmowy wykonania badań mających na celu ustalenie spożycia alkoholu przez tę osobę, a także wówczas, gdy nie wykonano badań z innych powodów, a w dokumentacji powypadkowej znajduje się adnotacja o spożyciu alkoholu przez tę osobę.

**16. Regulamin udziału w zysku i Wartości wykupu (Regulamin)** – dokument o symbolu BRP-4724 zatwierdzony uchwałą przez Zarząd Towarzystwa, regulujący zasady naliczania udziału w zysku, określający minimalną wysokość Wartości wykupu przy zmianie Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności oraz wysokość stopy technicznej.

**17. Rocznicą ubezpieczenia** – rocznica Dnia początku odpowiedzialności Towarzystwa potwierdzonego w Polisie. W przypadku, gdy Ubezpieczający skorzystał z prawa do zawieszenia opłacania Składek regularnych, daty kolejnych Rocznic ubezpieczenia przypadających po dniu, w którym zakończył się okres zawieszenia opłacania Składek regularnych, zostają przesunięte o 3 miesiące, na zasadach o których mowa w § 11 ust. 7 pkt 2) OWU.

**18. Rok (Lata) ubezpieczenia** – 12-miesięczny okres (okresy) liczony od Dnia początku odpowiedzialności i odpowiednio od kolejnych Rocznic ubezpieczenia.

**19. Siedziba Towarzystwa** – Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa. Ilekroć w OWU mowa jest o doręczaniu określonych oświadczeń lub zawiadomień do Siedziby Towarzystwa rozumie się przez to również doręczenie Agentowi ubezpieczeniowemu, z zachowaniem postanowień § 27 ust. 15 OWU.

**20. Składka regularna** – kwota należna z tytułu Umowy ubezpieczenia za okresy miesięczne, kwartalne, półroczne lub roczne, według potwierdzeń w Polisie, opłacana przez Ubezpieczającego w Okresie ubezpieczenia, obejmująca:

1) Składkę podstawową – kwotę należną z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, w tym Składkę ochronną, która przeznaczona jest na pokrycie kosztów udzielanej przez Towarzystwo ochrony ubezpieczeniowej z tytułu śmierci Ubezpiezonego w następstwie Niez szczęśliwego wypadku oraz

2) Składkę ochronną dobrowolną – kwotę należną z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, która służy pokryciu kosztów ochrony ubezpieczeniowej udzielanej przez Towarzystwo z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe.

**21. Suma ubezpieczenia na wypadek dożycia** – kwota pieniężna w wysokości potwierdzonej w Polisie, należna z tytułu dożycia Ubezpiezonego do końca Okresu ubezpieczenia.

**22. Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci** – kwota pieniężna w wysokości potwierdzonej w Polisie, wypłacana w przypadku śmierci Ubezpiezonego w Okresie ubezpieczenia.

**23. Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Niez szczęśliwego wypadku** – kwota pieniężna w wysokości potwierdzonej w Polisie, wypłacana jako Świadczenie dodatkowe w przypadku śmierci Ubezpiezonego w następstwie Niez szczęśliwego

wypadku w Okresie ubezpieczenia.

**24. Świadczenie** – przewidziana Umową ubezpieczenia kwota pieniężna wypłacana przez Towarzystwo na podstawie OWU lub odpowiednich OWDU, z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego.

**25. Tabela wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych (Tabela)** – dokument dostarczony Ubezpieczającemu przez Towarzystwo przed zawarciem Umowy ubezpieczenia, zaakceptowany przez Ubezpieczającego i Ubezpiezonego własnoręcznymi podpisami i załączony do wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, a następnie potwierdzony przez Towarzystwo w Polisie, w którym przy zaproponowanych przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia parametrach: wysokości Składki regularnej (w tym wysokości Składki podstawowej, a w tym wysokości Składki ochronnej), długości Okresu ubezpieczenia, wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia, a także wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Niez szczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia, potwierdzone są: Wartość wykupu na każdą z kolejnych Rocznic ubezpieczenia, wartość Wypłat częściowych dla terminów, od których przysługują one Ubezpieczającemu oraz wysokości Świadczeń z tytułu Ubezpieczenia podstawowego. W przypadku indeksacji Składki regularnej i sum ubezpieczenia należnych z tytułu Ubezpieczenia podstawowego i Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe, oraz dokonywania przez Ubezpieczającego zmian w Umowie ubezpieczenia, o których mowa w § 13 OWU albo korzystania przez Ubezpieczającego z prawa do zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę bezskładkową z ograniczonym zakresem odpowiedzialności albo z prawa do zawieszenia opłacania Składek regularnych albo w przypadku zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę bezskładkową z ograniczonym zakresem odpowiedzialności dokonanej przez Towarzystwo w przypadkach opisanych w OWU, wartości zamieszczone w Tabeli ulegają zmianie. Towarzystwo przekazuje Ubezpieczającemu informację o zmianach wartości wskazanych w poprzednich zdaniach wraz z kolejną wersją Polisy.

**26. Ubezpieczenie dodatkowe** – dodatkowe ubezpieczenie indywidualne, w którym przedmiotem ochrony ubezpieczeniowej świadczonej przez Towarzystwo na podstawie odpowiednich OWDU jest życie lub zdrowie Ubezpiezonego lub Ubezpieczającego.

**27. Ubezpieczenie podstawowe** – indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie, w którym przedmiotem ochrony ubezpieczeniowej świadczonej przez Towarzystwo na podstawie OWU jest życie i zdrowie Ubezpiezonego.

**28. Umowa ubezpieczenia** – umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie, zawarta pomiędzy Towarzystwem a Ubezpieczającym na podstawie OWU, której przedmiotem jest Ubezpieczenie podstawowe oraz – o ile Ubezpieczający zwróci się do Towarzystwa o rozszerzenie odpowiedzialności Towarzystwa – Ubezpieczenia dodatkowe na podstawie odpowiednich OWDU.

**29. Uraz** – uszkodzenie tkanek ciała lub narządów Ubezpiezonego wskutek działania Czynnika zewnętrznego.

**30. Wartość wykupu** – kwota pieniężna obliczona na zasadach wskazanych w § 16 OWU wypłacana przez Towarzystwo w przypadkach określonych w OWU.

**31. Wiek** – różnica pomiędzy danym rokiem kalendarzowym a rokiem urodzenia odpowiednio Ubezpiezonego albo Ubezpieczającego. W przypadku obliczania Wiek Ubezpiezonego na dzień wypełnienia i podpisania wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, jeżeli



Ubezpieczonym jest dziecko mające nie więcej niż 1 rok, przez Wiek Ubezpieczonego należy rozumieć liczbę pełnych miesięcy, które upłynęły od dnia urodzin.

**32. Wypłata częściowa (Wypłaty częściowe)** – kwota pieniężna stanowiąca określoną procentowo część Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci. Wypłata częściowa dokonywana jest na zasadach opisanych w § 24 OWU.

**33. Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte odpowiedzialnością Towarzystwa, którego zajście powoduje powstanie roszczenia o wypłatę Świadczenia.

### **§ 3. PRZEDMIOT UBEZPIECZENIA I ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA**

1. Przedmiotem Ubezpieczenia podstawowego jest życie i zdrowie Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.

2. Na wniosek Ubezpieczającego – złożony we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo w Rocznicy ubezpieczenia we wniosku o zmianę Umowy ubezpieczenia – zakres Ubezpieczenia podstawowego może być rozszerzony, za zgodą Towarzystwa, o Ubezpieczenia dodatkowe na podstawie i na warunkach określonych w odpowiednich OWDU.

3. Zakres Ubezpieczenia podstawowego obejmuje następujące Zdarzenia ubezpieczeniowe:

- 1) śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia,
  - 2) śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia,
  - 3) dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
  - 4) wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej w Okresie ubezpieczenia.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności wskazanych w § 12 OWU, Towarzystwo wypłaci Uposażonym, każdemu w części ustalonej przez Ubezpieczonego albo osobom wskazanym w § 7 ust. 8 OWU zgodnie z zasadami określonymi w § 7 ust. 8 OWU, Świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień śmierci Ubezpieczonego.
5. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności wskazanych w § 12 OWU, Towarzystwo wypłaci Uposażonym, każdemu w części ustalonej przez Ubezpieczonego albo osobom wskazanym w § 7 ust. 8 OWU zgodnie z zasadami określonymi w § 7 ust. 8 OWU, dodatkowe Świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku.
6. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, Towarzystwo spełnia na rzecz Ubezpieczonego jednorazowe Świadczenie w wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień końca Okresu ubezpieczenia.

7. W przypadku zdiagnozowania u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej, Towarzystwo wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie w wysokości 50% Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, potwierdzonej w Polisie i aktualnej na dzień zdiagnozowania u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej, nie wyższe jednak niż 300 000 PLN (słownie: trzysta tysięcy złotych). Świadczenie to jest należne, o ile w dacie jego wypłaty Ubezpieczony żyje. Wypłata Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej powoduje wyłączenie prawa Ubezpieczającego do dokonywania Wypłat

częściowych, które miały stać się należne Ubezpieczającemu po dniu spełnienia Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej.

8. Świadczenie, o którym mowa w ust. 7 powyżej, jest przedpłatą na poczet Świadczenia należnego z Ubezpieczenia podstawowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego co oznacza, że pomniejsza ono kwotę Świadczenia wypłacanego z tytułu śmierci Ubezpieczonego.

### **§ 4. POCZĄTEK I KONIEC ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA**

1. Odpowiedzialność Towarzystwa rozpoczyna się w Dniu początku odpowiedzialności potwierdzonym w Polisie:

1) nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po Dniu zapłaty pierwszej Składki regularnej w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, albo

2) w przypadku doręczenia Ubezpieczającemu Polisy zawierającej postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zakresie wysokości Składki regularnej – następnego dnia po upływie terminu wyznaczonego przez Towarzystwo do złożenia sprzeciwu wobec wprowadzonych zmian, w piśmie wskazującym przedmiotowe zmiany, zgodnie z postanowieniami § 6 ust. 14 OWU, w wysokości określonej w doręczonej Polisie.

2. Odpowiedzialność Towarzystwa 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:

- 1) w dniu śmierci Ubezpieczonego,
- 2) 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,
- 3) w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia, w przypadku dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia.

3. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia podstawowego z tytułu Zdarzenia ubezpieczeniowego: śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – wchodzącego w zakres odpowiedzialności Ubezpieczenia podstawowego wygasa wraz z wygaśnięciem odpowiedzialności w zakresie śmierci oraz Choroby śmiertelnej zgodnie z ust. 2 powyżej oraz:

- 1) w okresie zawieszenia opłacania Składek regularnych,
- 2) począwszy od dnia zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na ubezpieczenie bezskładkowe z ograniczonym zakresem odpowiedzialności.

4. Odpowiedzialność Towarzystwa w tytułu Ubezpieczeń dodatkowych wygasa w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia, nie później jednak niż we wcześniejszym z dni:

- 1) w dniu śmierci Ubezpieczonego,
- 2) w dniu zmiany Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności,
- 3) w pierwszym dniu okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych,
- 4) w dniu rozwiązania lub wygaśnięcia Ubezpieczenia dodatkowego, zgodnie z postanowieniami odpowiednich OWDU.

### **§ 5. OCHRONA TYMCZASOWA**

1. Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu ochrony tymczasowej polega na obowiązku wypłaty Uposażonym, każdemu w części ustalonej przez Ubezpieczonego albo osobom wskazanym zgodnie z zasadami określonymi w § 7 ust. 8 OWU, Świadczenia w wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci zaproponowanej we wniosku



o zawarcie Umowy ubezpieczenia, nie wyższego jednak niż 100 000 PLN (słownie: sto tysięcy złotych), w przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w okresie trwania ochrony tymczasowej. Warunkiem wypłaty Świadczenia jest zajęcie Nieszczęśliwego wypadku będącego przyczyną śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony tymczasowej oraz istnienie bezpośredniego związku przyczynowego pomiędzy śmiercią Ubezpieczonego a Nieszczęśliwym wypadkiem.

**2.** Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu ochrony tymczasowej rozpoczyna się od dnia następnego po dniu, w którym łącznie zostały spełnione następujące warunki:

**1)** do Siedziby Towarzystwa wpłynął prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia na podstawie OWU,

**2)** została zapłacona pierwsza Składka regularna w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

**3)** nie rozpoczął się jeszcze Okres ubezpieczenia.

**3.** Odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu ochrony tymczasowej kończy się we wcześniejszym z dni:

**1)** w dniu poprzedzającym Dzień początku odpowiedzialności,

**2)** w dniu podjęcia przez Towarzystwo decyzji o odmowie zawarcia Umowy ubezpieczenia,

**3)** w dniu doręczenia do Siedziby Towarzystwa oświadczenia Ubezpieczającego o wycofaniu wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub odmowie zawarcia Umowy ubezpieczenia,

**4)** w dniu złożenia sprzeciwu, o którym mowa w § 6 ust. 14 OWU,

**5)** w dniu śmierci Ubezpieczonego przed Dniem początku odpowiedzialności,

**6)** w 90-tym dniu, licząc od dnia zapłaty pierwszej Składki regularnej.

**4.** W przypadku śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w okresie trwania ochrony tymczasowej, Towarzystwo oprócz spełnienia Świadczenia, o którym mowa w ust. 1 powyżej, zobowiązane jest zwrócić Ubezpieczającemu opłaconą Składkę regularną.

## **§ 6. ZASADY ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA**

**1.** Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony: na 10, 15, 20 albo 25 Lat ubezpieczenia, z zastrzeżeniem iż Okres ubezpieczenia nie może kończyć się później niż w dniu poprzedzającym dzień odpowiadający swą datą dniu Rocznicy ubezpieczenia przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 67 rok życia. Jeżeli Ubezpieczający w trakcie Okresu ubezpieczenia skorzysta z prawa do zawieszenia opłacania Składek regularnych podany w zdaniu poprzednim maksymalny Okres ubezpieczenia ulega wydłużeniu o 3 miesiące, zgodnie z zapisami § 11 ust. 7 pkt 1) OWU, a ograniczenia daty końca Okresu ubezpieczenia wskazanego w zdaniu pierwszym nie stosuje się.

**2.** Umowę ubezpieczenia zawiera się na podstawie poprawnie, kompletnie wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia na formularzu Towarzystwa. Podpisy umieszczone na wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowią wzorce podpisów.

We wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający wskazuje:

**1)** długość Okresu ubezpieczenia, od której uzależniona jest liczba możliwych Wypłat częściowych w Okresie ubezpieczenia,

**2)** wysokość Składki regularnej,

**3)** wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci stanowiącej podstawę do obliczania wysokości:

**a)** Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w zależności od długości okresu na jaki ma być zawarta Umowa ubezpieczenia, zgodnie z zasadami

określonymi w § 8 ust. 2 OWU,

**b)** Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia zgodnie z zasadami określonymi w § 8 ust. 3 OWU,

**4)** wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku zgodnie z zasadami określonymi w § 8 ust. 4 OWU,

**5)** zakres ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Ubezpieczający wnioskuje o rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Ubezpieczenia podstawowego o wybrane przez siebie Ubezpieczenia dodatkowe,

**6)** Dzień początku odpowiedzialności, który powinien być zawsze pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego, nie może być wcześniejszy niż dzień doręczenia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia do Siedziby Towarzystwa oraz nie może być wcześniejszy niż dzień zapłaty pierwszej Składki regularnej.

**3.** W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający przed podpisaniem wniosku wskazanego w ust. 2 powyżej przez Ubezpieczonego zobowiązany jest doręczyć Ubezpieczonemu otrzymane od Towarzystwa OWU oraz OWDU, na podstawie których zawierana jest Umowa ubezpieczenia.

**4.** Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zwrócenia się do:

**1)** Ubezpieczającego o podanie informacji dotyczących jego danych finansowych oraz, jeżeli przedmiotem wybranego przez Ubezpieczającego Ubezpieczenia dodatkowego jest jego życie lub zdrowie: informacji o jego stanie zdrowia, wykonywanym zawodzie, hobby, sposobie spędzania wolnego czasu,

**2)** Ubezpieczonego o podanie dodatkowych informacji o stanie zdrowia, wykonywanym zawodzie, hobby, sposobie spędzania wolnego czasu oraz jego danych finansowych.

**5.** Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są podać do wiadomości Towarzystwa wszystkie znane sobie okoliczności, o które Towarzystwo pytało w formularzu wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub przed zawarciem Umowy ubezpieczenia w innych pismach. Jeżeli Ubezpieczający zawiera Umowę ubezpieczenia przez przedstawiciela, obowiązek ten ciąży również na przedstawicielu i ponadto obejmuje okoliczności jemu znane. W razie zawarcia przez Towarzystwo Umowy ubezpieczenia mimo braku odpowiedzi na poszczególne pytania, pominięte okoliczności uważa się za nieistotne.

**6.** Towarzystwo ponosi ograniczoną odpowiedzialność z tytułu Ubezpieczenia podstawowego na zasadach określonych w ust. 8 poniżej i nie ponosi odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych – za skutki okoliczności, które z naruszeniem ust. 2 i ust. 4 – 5 powyżej nie zostały podane do jego wiadomości. Jeżeli do naruszenia ust. 2 i ust. 4 – 5 powyżej doszło z winy umyślnej, w razie wątpliwości przyjmuje się, że Zdarzenie ubezpieczeniowe jest skutkiem okoliczności, o których mowa w zdaniu poprzedzającym.

**7.** Jeżeli do Zdarzenia ubezpieczeniowego doszło po upływie trzech lat od zawarcia odpowiednio Ubezpieczenia podstawowego lub Ubezpieczenia dodatkowego, Towarzystwo nie może podnieść zarzutu, że przy zawieraniu odpowiednio Ubezpieczenia podstawowego lub Ubezpieczenia dodatkowego podano wiadomości nieprawdziwe, a w szczególności zatajona została choroba Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego, w przypadku, gdy zakres ochrony ubezpieczeniowej został decyzją Ubezpieczającego rozszerzony o Ubezpieczenia dodatkowe, których przedmiotem jest życie lub zdrowie Ubezpieczającego.

**8.** W sytuacji ponoszenia przez Towarzystwo ograniczonej odpowiedzialności z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, o której mowa w ust. 6 powyżej oraz w okresie poprzedzającym okres, o którym mowa



w ust. 7 powyżej, odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczenia podstawowego ograniczona jest do wypłaty Wartości wykupu obliczonego na zasadach określonych w § 16 OWU, a w przypadku Ubezpieczeń dodatkowych Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności.

**9.** Towarzystwo może skierować Ubezpieczonego, a w przypadku gdy zakres ochrony ubezpieczeniowej został, decyzją Ubezpieczającego, rozszerzony o Ubezpieczenia dodatkowe, których przedmiotem jest życie lub zdrowie Ubezpieczającego, również Ubezpieczającego, na badania medyczne przeprowadzane przez wskazanego przez Towarzystwo lekarza lub we wskazanej placówce medycznej. Koszty zleconych badań pokrywa Towarzystwo.

**10.** Każda ze stron Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający i Towarzystwo, może odmówić zawarcia Umowy ubezpieczenia.

**11.** W przypadku odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia przez Towarzystwo, Towarzystwo poinformuje o tym Ubezpieczającego na piśmie, podając przyczyny odmowy oraz zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę regularną w terminie 30 dni od daty podjęcia decyzji o odmowie zawarcia Umowy ubezpieczenia.

**12.** W przypadku odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego, Ubezpieczający zobowiązany jest poinformować o tym fakcie na piśmie Towarzystwo, a Towarzystwo zobowiązane jest zwrócić Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę regularną w terminie 30 dni od daty otrzymania od Ubezpieczającego pisemnej informacji o odmowie zawarcia Umowy ubezpieczenia.

**13.** Po łącznym spełnieniu następujących warunków:

**1)** akceptacji przez Towarzystwo ryzyka ubezpieczeniowego, która odbywa się w oparciu o: analizę złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, analizę informacji podanych zgodnie z ust. 4 – 5 powyżej oraz, o ile były zlecone, analizę wyników badań medycznych,

**2)** uznaniu na rachunku bankowym Towarzystwa pierwszej Składki regularnej zgodnej z wysokością zadeklarowaną we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo wystawia Polisę potwierdzającą zawarcie Umowy ubezpieczenia oraz jej warunki.

**14.** Jeżeli w odpowiedzi na złożony przez Ubezpieczającego wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia Towarzystwo doręczy Ubezpieczającemu Polisę zawierającą postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo zobowiązane jest zwrócić Ubezpieczającemu na to uwagę na piśmie przy doręczeniu Polisy, wyznaczając mu co najmniej 7-dniowy termin do zgłoszenia sprzeciwu. W razie niewykonania tego obowiązku zmiany dokonane na niekorzyść Ubezpieczającego nie będą skuteczne, a Umowa ubezpieczenia będzie zawarta zgodnie z warunkami wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

**15.** Umowę ubezpieczenia uważa się za zawartą z datą wystawienia przez Towarzystwo Polisy, z zastrzeżeniem ust. 16 poniżej.

**16.** W przypadku braku sprzeciwu Ubezpieczającego, o którym mowa w ust. 14 powyżej, Umowa ubezpieczenia dojdzie do skutku zgodnie z treścią Polisy w dniu następującym po upływie terminu wyznaczonego do złożenia sprzeciwu.

**17.** W przypadku złożenia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 14 powyżej, Umowa ubezpieczenia nie zostaje zawarta i Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu zapłaconą Składkę regularną w terminie 30 dni od dnia otrzymania sprzeciwu.

**18.** Towarzystwo zobowiązane jest do podjęcia decyzji w sprawie akceptacji wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia nie później niż w ciągu 90 dni od dnia złożenia w Siedzibie Towarzystwa kompletnie i poprawnie wypełnionego

wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

## **§ 7. ZASADY WSKAZANIA UPOSAŻONEGO ORAZ UPOSAŻONEGO ZASTĘPCZEGO**

**1.** Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia wskazać jednego lub więcej Uposażonych lub Uposażonych zastępczych na wypadek swojej śmierci, a także odwołać lub zmienić wskazanie Uposażonego lub Uposażonego zastępczego. W przypadku braku wskazania Uposażonego, wskazanie Uposażonego zastępczego jest bezskuteczne.

**2.** Ubezpieczony powinien określić udział każdego z Uposażonych oraz Uposażonych zastępczych w kwocie Świadczenia, przy czym suma udziałów w kwocie Świadczenia musi wynosić 100%. Wskazania udziałów w kwocie Świadczenia do łącznej sumy udziałów 100% dokonuje się odrębnie dla Uposażonych oraz Uposażonych zastępczych.

**3.** Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych lub Uposażonych zastępczych, nie oznaczając ich udziału w kwocie Świadczenia, uważa się, że ich udziały odpowiednio w ramach wskazania dla Uposażonych lub Uposażonych zastępczych są równe. Jeżeli Ubezpieczony określił udział w kwocie Świadczenia tylko niektórym wskazanym Uposażonym lub Uposażonym zastępczym, przyjmuje się, że udział w kwocie Świadczenia pozostałych osób jest równy zero. Jeżeli suma wskazanych udziałów w kwocie Świadczenia odrębnie według wskazania dla Uposażonych lub Uposażonych zastępczych nie jest równa 100%, przyjmuje się, że udziały poszczególnych osób w kwocie należnego Świadczenia wyznaczone są przy zachowaniu wzajemnych proporcji wynikających ze wskazania tego Ubezpieczonego dla Uposażonych lub dla Uposażonych zastępczych.

**4.** Ubezpieczony może wyrazić zgodę na wykonywanie przez Ubezpieczającego uprawnień, o których mowa w ust. 1 – 3 powyżej.

**5.** Oświadczenie Ubezpieczonego o wskazaniu, odwołaniu albo zmianie wskazania Uposażonego lub Uposażonego zastępczego albo wyrażenie zgody na wykonywanie przez Ubezpieczającego uprawnień, o których mowa w ust. 1 – 3 powyżej, wywołuje skutki prawne z chwilą doręczenia pisemnego oświadczenia do Siedziby Towarzystwa.

**6.** Wskazanie Uposażonego lub Uposażonego zastępczego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony lub Uposażony zastępczy zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo jeżeli umyślnie przyczynił się do jego śmierci.

**7.** Jeżeli Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych lub Uposażonych zastępczych, a na dzień śmierci tego Ubezpieczonego wskazanie któregośkolwiek Uposażonego lub Uposażonego zastępczego stało się bezskuteczne, zgodnie z ust. 6 powyżej, wówczas przypadająca mu część Świadczenia według wskazania dla Uposażonych lub Uposażonych zastępczych, zostanie wypłacona pozostałym Uposażonym/Uposażonym zastępczym w proporcji wynikającej odpowiednio ze wskazania tego Ubezpieczonego dla Uposażonych lub wskazania dla Uposażonych zastępczych.

**8.** Jeżeli w chwili śmierci Ubezpieczonego wskazanie wszystkich Uposażonych stało się bezskuteczne zgodnie z ust. 6 powyżej, prawo do otrzymania Świadczenia przysługuje Uposażonym zastępczym, o ile zostali oni wskazani oraz na dzień śmierci Ubezpieczonego to wskazanie również nie okazało się bezskuteczne zgodnie z postanowieniami ust. 6 powyżej.

**9.** Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonych ani Uposażonych zastępczych lub wskazanie wszystkich Uposażonych oraz Uposażonych zastępczych stało się bezskuteczne zgodnie z postanowieniami ust. 6 powyżej albo w stosunku do Uposażonych zastępczych ze względu na brak wskazania Uposażonych, wówczas Świadczenie przysługuje



członkom rodziny tego Ubezpieczonego w następującej kolejności pierwszeństwa:

- 1) małżonek zmarłego,
- 2) dzieci zmarłego, w tym dzieci przysposobione,
- 3) wnuki zmarłego,
- 4) rodzice zmarłego,
- 5) rodzeństwo zmarłego,
- 6) dzieci rodzeństwa zmarłego,
- 7) inni niż wskazani w pkt 1) – 6) powyżej spadkobiercy tego Ubezpieczonego.

Każda z wymienionych powyżej grup może nabyć prawo do Świadczenia w swojej kolejności pod warunkiem, że wcześniej nikt nie nabył prawa do Świadczenia. Jeżeli w danej grupie jest więcej niż jedna osoba, to kwota Świadczenia jest dzielona na równe części dla każdej z tych osób.

### **§ 8. WYSOKOŚĆ SUM UBEZPIECZENIA, SKŁADKI REGULARNEJ I WARTOŚCI WYKUPU**

1. Ubezpieczający proponuje we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

2. Z zachowaniem postanowień § 6 ust. 14 OWU, Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazana we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowi podstawę do obliczenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w zależności od długości Okresu ubezpieczenia, która wynosi:

1) w przypadku Umów ubezpieczenia, w których Okres ubezpieczenia wynosi 10 Lat ubezpieczenia: 100% Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

2) w przypadku Umów ubezpieczenia, w których Okres ubezpieczenia wynosi 15 Lat ubezpieczenia:

a) od Dnia początku odpowiedzialności do dnia poprzedzającego dzień 10. Rocznicę ubezpieczenia: 100% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

b) od dnia 10. Rocznicę ubezpieczenia do ostatniego dnia końca Okresu ubezpieczenia: 70% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

3) w przypadku Umów ubezpieczenia, w których Okres ubezpieczenia wynosi 20 Lat ubezpieczenia:

a) od Dnia początku odpowiedzialności do dnia poprzedzającego dzień 10. Rocznicę ubezpieczenia: 100% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

b) od dnia 10. Rocznicę ubezpieczenia do dnia poprzedzającego dzień 15. Rocznicę ubezpieczenia: 70% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

c) od dnia 15. Rocznicę ubezpieczenia do ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia: 40% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

4) w przypadku Umów ubezpieczenia, w których Okres ubezpieczenia wynosi 25 Lat ubezpieczenia:

a) od Dnia początku odpowiedzialności do dnia poprzedzającego dzień 10. Rocznicę ubezpieczenia: 100% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

b) od dnia 10. Rocznicę ubezpieczenia do dnia poprzedzającego dzień 15. Rocznicę ubezpieczenia: 70% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

c) od dnia 15. Rocznicę ubezpieczenia do dnia poprzedzającego dzień 20. Rocznicę ubezpieczenia: 50% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

d) od dnia 20. Rocznicę ubezpieczenia do ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia: 30% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

3. Z zachowaniem postanowień § 6 ust. 14 OWU, Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazana we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowi podstawę do obliczenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia, która wynosi:

1) w przypadku Umowy ubezpieczenia zawartej na 10 Lat ubezpieczenia: 100% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

2) w przypadku Umowy ubezpieczenia zawartej na 15 Lat ubezpieczenia: 70% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

3) w przypadku Umowy ubezpieczenia zawartej na 20 Lat ubezpieczenia: 40% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,

4) w przypadku Umowy ubezpieczenia zawartej na 25 Lat ubezpieczenia: 30% wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

4. Z zachowaniem postanowień § 6 ust. 14 OWU Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazana we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia stanowi podstawę do obliczenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, która wynosi 100% Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci wskazanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

5. Wysokość Składki podstawowej, będącej częścią Składki regularnej, ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w Towarzystwie w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, w zależności od:

1) długości Okresu ubezpieczenia,

2) Wzrostu Ubezpieczonego w Dniu początku odpowiedzialności Towarzystwa,

3) częstotliwości opłacania Składek regularnych,

4) wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci,

5) wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,

6) wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia,

7) wyników oceny ryzyka ubezpieczeniowego przeprowadzonej przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem, że wysokość Składki ochronnej, będącej częścią Składki podstawowej, ustalana jest na podstawie taryfy Składki ochronnej, wskazanej w Tabeli taryfy Składki ochronnej, Załącznik nr 1 do OWU.

6. W Okresie ubezpieczenia wysokość Składki regularnej i sumy ubezpieczenia należnych z tytułu Ubezpieczenia podstawowego i Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe, będą podwyższone (indeksowane) przez Towarzystwo zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia na zasadach, o których mowa w § 14 OWU.

7. Dokonanie Wyплаты częściowej na zasadach opisanych w § 24 OWU nie powoduje redukcji wysokości Składki podstawowej należnej z tytułu Ubezpieczenia podstawowego.

8. Długość Okresu ubezpieczenia, wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci



w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, wysokość i częstotliwość opłacania należnej Składki regularnej, potwierdza Polisa. W przypadku, gdy Ubezpieczający skorzysta z prawa do zawieszenia opłacania Składek regularnych, o którym mowa w § 11 OWU, Okres ubezpieczenia ulega wydłużeniu o 3 miesiące, zgodnie z zasadami o których mowa w § 11 ust. 7 pkt 1) OWU.

**9.** Wartości wykupu ubezpieczenia na każdą z Rocznic ubezpieczenia przypadających w Okresie ubezpieczenia, Towarzystwo potwierdza w Tabeli wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych, stanowiącej integralną część Polisy. Każda zmiana Wartości wykupu ubezpieczenia spowodowana: zmianą wysokości Składki regularnej i łącznie Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia, na zasadach opisanych w § 13 OWU i § 14 OWU, zmianą Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności na zasadach opisanych w § 10 ust. 2 pkt 1) OWU i § 17 OWU, jest potwierdzana przez Towarzystwo poprzez wystawienie kolejnej wersji Polisy wraz z Tabelą wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych.

**10.** Towarzystwo w każdym Roku ubezpieczenia informuje Ubezpieczającego na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o Wartości wykupu ubezpieczenia, o ile wartość ta uległa zmianie.

**11.** W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informację wskazaną w ust. 10 powyżej Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 3 dni od dnia jej otrzymania od Towarzystwa.

#### **§ 9. ZASADY OPŁACANIA SKŁADKI REGULARNEJ**

**1.** W Okresie ubezpieczenia Ubezpieczający zobowiązany jest do terminowego i prawidłowego opłacania Składek regularnych, w wysokości potwierdzonej w Polisie, z góry, zgodnie z potwierdzoną w Polisie częstotliwością, najpóźniej w Dniu wymagalności Składki regularnej.

**2.** Ubezpieczający może zaproponować zmianę częstotliwości opłacania Składki regularnej w trybie, o którym mowa w § 27 OWU, w każdą Rocznicę ubezpieczenia, jeżeli opłacił wszystkie Składki regularne należne za okres poprzedzający Rocznicę ubezpieczenia, w której zaproponował wprowadzenie tej zmiany, z zastrzeżeniem, że w przypadku zawieszenia opłacania Składek regularnych Ubezpieczający ustala z Towarzystwem częstotliwość opłacania Składek regularnych obowiązującą po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych, o którym mowa w § 11 OWU, które może nastąpić w terminie innym niż Rocznicą ubezpieczenia.

**3.** Towarzystwo wskazuje Ubezpieczającemu w dokumentach załączonych do Polisy numer rachunku bankowego, na który Ubezpieczający jest zobowiązany dokonywać wpłat kolejnych należnych Składek regularnych. Ubezpieczający zobowiązany jest do zapłaty kolejnych Składek regularnych z góry, najpóźniej w pierwszym dniu okresu, za który należna jest dana Składka regularna.

**4.** Pierwsza Składka regularna w wysokości zadeklarowanej we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia lub w przypadku doręczenia Ubezpieczającemu Polisy zawierającej postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez niego wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zakresie wysokości

Składki regularnej – w wysokości wskazanej w piśmie wskazującym przedmiotowe zmiany, zgodnie z § 6 ust. 14 OWU, musi zostać zapłacona przez Ubezpieczającego przed Dniem początku odpowiedzialności Towarzystwa, na numer rachunku bankowego wskazany w tymże wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

**5.** Dniem zapłaty Składki regularnej jest dzień, w którym kwota Składki regularnej została uznana na rachunku bankowym Towarzystwa w pełnej wysokości należnej za dany okres.

**6.** Ustanie odpowiedzialności Towarzystwa w Okresie ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku zapłaty Składki regularnej za czas, w którym Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej w Okresie ubezpieczenia.

**7.** Dokonanie przez Ubezpieczającego Wypłaty częściowej, na zasadach opisanych w § 24 OWU, nie powoduje obniżenia wysokości Składki podstawowej, będącej częścią Składki regularnej, należnej z tytułu Ubezpieczenia podstawowego.

**8.** Składka regularna musi być opłacana wyłącznie w walucie polskiej.

#### **§ 10. SKUTKI NIEZAPŁACENIA SKŁADKI REGULARNEJ**

**1.** W razie niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki regularnej w pełnej wysokości należnej za dany okres do Dnia wymagalności Składki regularnej, Towarzystwo na piśmie wezwie Ubezpieczającego do zapłaty Składki regularnej w terminie dodatkowym 2 miesięcy, licząc od Dnia wymagalności pierwszej zaległej Składki regularnej, podając skutki niezapłacenia Składki regularnej w tym terminie.

**2.** Jeżeli Składka regularna nie została zapłacona przez Ubezpieczającego w pełnej wysokości w terminie dodatkowym, o którym mowa w ust. 1 powyżej, to Umowa ubezpieczenia:

**1)** zostaje zmieniona, z pierwszym dniem miesiąca następującego po okresie, za który zapłacono Składkę regularną w pełnej wysokości należnej za dany okres, na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności – jeżeli Wartość wykupu obliczona na dzień następny po zakończeniu ostatniego okresu, za który została zapłacona Składka regularna w pełnej wysokości, wynosi nie mniej niż wymagane minimum dla Wartości wykupu, o którym mowa w § 4 ust. 1 Regulaminu; zasady zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności określa § 17 OWU, albo

**2)** ulega rozwiązaniu z ostatnim dniem okresu, za który zapłacona została Składka regularna w pełnej wysokości należnej za dany okres, a Towarzystwo wypłaca Ubezpieczającemu Wartość wykupu, obliczoną zgodnie z zasadami określonymi w § 16 OWU – jeżeli Wartość wykupu obliczona na dzień następny po zakończeniu ostatniego okresu, za który została zapłacona Składka regularna w pełnej wysokości, wynosi mniej niż wymagane minimum dla Wartości wykupu, o którym mowa w § 4 ust. 1 Regulaminu.

#### **§ 11. ZAWIESZENIE OPŁACANIA SKŁADEK REGULARNYCH**

**1.** Ubezpieczającemu jeden raz w całym Okresie ubezpieczenia przysługuje prawo zawieszenia opłacania Składek regularnych na okres 3 miesięcy.

**2.** Ubezpieczający może złożyć wniosek o zawieszenie opłacania Składek regularnych, przy czym jeżeli Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, to w składanym wniosku musi być zawarta zgoda Ubezpieczonego na zawieszenie opłacania Składek regularnych, w miarę możliwości na formularzu Towarzystwa, który dostępny jest na stronie internetowej Towarzystwa [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl), nie wcześniej niż w 10. Rocznicę ubezpieczenia, o ile opłacił w pełnej wysokości wszystkie





Składki regularne należne za pierwsze 10 Lat ubezpieczenia.

3. Zawieszenie opłacania Składek regularnych i jego warunki muszą być uzgodnione pisemnie z Towarzystwem, a warunkiem akceptacji przez Towarzystwo wniosku o zawieszenie opłacania Składek regularnych, o którym mowa w ust. 2 powyżej, jest złożenie przez Ubezpieczającego pisemnego oświadczenia o akceptacji konsekwencji zawieszenia opłacania Składek regularnych, o których mowa w ust. 7 poniżej.

4. W okresie zawieszenia opłacania Składek regularnych:

1) Składka regularna nie jest należna,  
2) wyłączona jest odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Zdarzenia ubezpieczeniowego: śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – wchodzącego w zakres odpowiedzialności Ubezpieczenia podstawowego,

3) odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Zdarzenia ubezpieczeniowego: śmierć Ubezpieczonego – wchodzącego w zakres odpowiedzialności Ubezpieczenia podstawowego jest ograniczona do wypłaty Wartości wykupu obliczonej zgodnie z § 16 ust. 7 OWU na ostatni dzień miesiąca, w którym nastąpił zgon Ubezpieczonego, a odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile znajdowały się one w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, jest wyłączona,

5. Po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych:

1) Składka regularna staje się należna w wysokości jak przed okresem zawieszenia opłacania Składek regularnych,

2) zostaje przywrócona pełna odpowiedzialność z tytułu śmierci Ubezpieczonego oraz śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – Zdarzeń ubezpieczeniowych wchodzących w zakres odpowiedzialności Ubezpieczenia podstawowego,

3) zostaje przywrócona odpowiedzialność z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile znajdowały się one w zakresie ochrony ubezpieczeniowej przed rozpoczęciem okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych.

6. Zapłata Składki regularnej za okres zawieszenia opłacania Składek regularnych nie jest wymagana.

7. Zawieszenie opłacania Składek regularnych powoduje:

1) zmianę długości Okresu ubezpieczenia oraz Okresu ubezpieczenia dodatkowego – Okres ubezpieczenia oraz Okres ubezpieczenia dodatkowego zostaje wydłużony o dodatkowe 3 miesiące, licząc od dnia końca odpowiednio: Okresu ubezpieczenia, Okresu ubezpieczenia dodatkowego potwierdzonego w Polisie; Ubezpieczający zobowiązany jest do opłacania Składki regularnej należnej w okresie, o który wydłużony zostaje Okres ubezpieczenia oraz Okres ubezpieczenia dodatkowego,

2) przesunięcie dat kolejnych Rocznic ubezpieczenia – potwierdzone w Polisie daty kolejnych Rocznic ubezpieczenia przypadających po dniu, w którym kończy się okres zawieszenia opłacania Składek regularnych, zostają przesunięte o 3 miesiące, licząc od dat tych Rocznic potwierdzonych w Polisie, co powoduje także przesunięcie dat, od kiedy Ubezpieczającemu przysługuje prawo do Wypłat częściowych określonych z § 24 ust. 1 OWU.

8. W celu potwierdzenia ustaleń, o których mowa w niniejszym paragrafie, Towarzystwo wystawia nową wersję Polisy.

## § 12. OGRANICZENIA I WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

1. Odpowiedzialność Towarzystwa ograniczona jest do wypłaty Uposażonym, każdemu w części ustalonej przez Ubezpieczonego albo osobom wskazanym w § 7 ust. 8 OWU zgodnie z zasadami określonymi w § 7 ust. 8 OWU, Świadczenia w wysokości Wartości wykupu obliczanej na zasadach określonych w § 16 OWU, w przypadkach ograniczenia

odpowiedzialności Towarzystwa określonych w § 6 ust. 6 i 8 OWU oraz jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w następstwie lub spowodowana została lub nastąpiła na skutek:

1) 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,  
2) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego umyślnego przestępstwa,

3) samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie 2 lat od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, niezależnie od stopnia poczytalności Ubezpieczonego.

2. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu śmierci Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, w tym w okresie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, o której mowa w § 5 OWU, jeżeli Nieszczęśliwy wypadek zaistniał przed dniem, w którym łącznie zostały spełnione warunki, o których mowa w § 5 ust. 2 OWU lub zaszedł w następstwie lub spowodowany został, lub nastąpił w związku z którąkolwiek z przyczyn wyłączających odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu śmierci Ubezpieczonego wskazanych w ust. 1 pkt 1) – 3) powyżej, lub zaszedł w następstwie bądź nastąpił w związku z:

1) samookaleczeniem, okaleczeniem Ubezpieczonego na jego własną prośbę, niezależnie od stanu jego poczytalności,

2) zatruciem Ubezpieczonego spowodowanym spożyciem alkoholu, użyciem narkotyków, substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii, leków nieprzepisanych przez lekarza lub użytych niezgodnie z zaleceniem lekarza,

3) zawodowym, amatorskim i rekreacyjnym uprawianiem przez Ubezpieczonego sportów motorowych, motorowodnych, nart wodnych, windsurfingu, surfing, kitesurfingu, nurkowania ze specjalistycznym sprzętem umożliwiającym oddychanie pod wodą, raftingu, baloniarstwa, bungee jumping, paralotniarstwa, spadochroniarstwa, szybownictwa, motolotniarstwa, sportów lotniczych, downhillu, base jumping, speleologii, wspinaczki wysokogórskiej i skałkowej, zorbingu, sportów walki lub udziału Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach samochodowych, motorowych, motorowodnych, motokrosowych i regatach żeglarskich,

4) Pozostawianiem przez Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu lub leków, z wyjątkiem leków zażywanych zgodnie z zaleceniami lekarza, środków odurzających lub substancji psychotropowych lub środków zastępczych w rozumieniu Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii (zwanych dalej łącznie środkami odurzającymi), chyba że Pozostawianie pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających nie miało wpływu na powstanie Zdarzenia ubezpieczeniowego. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności również w przypadku, gdy Ubezpieczony odmówił wykonania badań mających na celu ustalenie, czy w chwili zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego – śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku – był pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających, chyba że Pozostawianie pod wpływem alkoholu, leków lub środków odurzających nie miało wpływu na powstanie Zdarzenia ubezpieczeniowego – śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku,

5) wypadkiem lotniczym, z wyjątkiem lotu Ubezpieczonego w charakterze pasażera lub pilota licencjonowanych pasażerskich linii lotniczych.

3. Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej, jeżeli:



1) Choroba śmiertelna Ubezpieczonego powstała w następstwie lub jej wystąpienie pozostaje w bezpośrednim związku z chorobą (zdiagnozowanym przez lekarza stanem organizmu polegającym na nieprawidłowej reakcji narządów lub układów Ubezpieczonego na bodźce środowiska wewnętrznego lub zewnętrznego, w tym czynnik chorobotwórczy: bakteria, wirus lub pasożyt wywołujący chorobę Ubezpieczonego), która została zdiagnozowana lub była leczona przed Dniem początku odpowiedzialności,

2) Choroba śmiertelna Ubezpieczonego powstała w następstwie lub jej wystąpienie pozostaje w bezpośrednim związku ze zdiagnozowaniem u Ubezpieczonego zespołu nabytego niedoboru odporności (AIDS) lub zarażeniem się przez Ubezpieczonego wirusem HIV, niezależnie od tego czy diagnoza została postawiona lub zakażenie nastąpiło przed albo po Dniu początku odpowiedzialności.

### **§ 13. ZMIANY ZAKRESU ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA, WYSOKOŚCI SKŁADKI REGULARNEJ I SUM UBEZPIECZENIA**

1. Każda ze stron Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający lub Towarzystwo może zaproponować w Okresie ubezpieczenia zmianę zakresu odpowiedzialności Towarzystwa w trybie, o którym mowa w § 27 OWU. Zmiana zakresu odpowiedzialności Towarzystwa polegająca na:

1) dodaniu do zakresu ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczeń dodatkowych, może być dokonana w każdą Rocznicę ubezpieczenia i skutkuje:

a) rozszerzeniem zakresu ochrony ubezpieczeniowej o zakres ryzyk znajdujących się w dodanych Ubezpieczeniach dodatkowych,

b) zwiększeniem wysokości Składki ochronnej dobrowolnej (będącej częścią Składki regularnej), o składkę za dodane Ubezpieczenia dodatkowe, z datą obowiązywania od Rocznicę ubezpieczenia, na którą dokonano rozszerzenia zakresu ochrony ubezpieczeniowej,

2) usunięciu z zakresu ochrony ubezpieczeniowej określonych Ubezpieczeń dodatkowych, może być dokonana w dowolnym momencie Okresu ubezpieczenia i skutkuje:

a) zmniejszeniem zakresu ochrony ubezpieczeniowej o zakres ryzyk znajdujących się w usuniętych Ubezpieczeniach dodatkowych,

b) zmniejszeniem wysokości Składki ochronnej dobrowolnej (będącej częścią Składki regularnej), o składkę za usunięte Ubezpieczenia dodatkowe, z datą obowiązywania od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonane zostało zmniejszenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej.

2. Ubezpieczający w Okresie ubezpieczenia nie może zaproponować:

1) podwyższenia lub obniżenia wysokości Składki podstawowej (będącej częścią Składki regularnej),

2) podwyższenia albo obniżenia wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia.

3. Towarzystwo uzależni wyrażenie zgody na dokonanie zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 1) powyżej, od wyników ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego, w ramach której Towarzystwo zwróci się do:

1) Ubezpieczonego o podanie dodatkowych informacji o: stanie zdrowia, wykonywanym zawodzie, hobby, sposobie spędzania wolnego czasu oraz jego danych finansowych,

2) Ubezpieczającego o podanie informacji dotyczących jego danych finansowych, a w przypadku, gdy zakres ochrony ubezpieczeniowej ma zostać rozszerzony o Ubezpieczenia dodatkowe, których przedmiotem jest życie lub zdrowie Ubezpieczającego, o podanie dodatkowych

informacji o: stanie zdrowia, wykonywanym zawodzie, hobby, sposobie spędzania wolnego czasu.

Towarzystwo może skierować Ubezpieczonego, a w przypadku gdy zakres ochrony ubezpieczeniowej ma zostać rozszerzony o Ubezpieczenia dodatkowe, których przedmiotem jest życie lub zdrowie Ubezpieczającego, Ubezpieczającego, na badania medyczne przeprowadzane przez wskazanego przez Towarzystwo lekarza lub we wskazanej placówce medycznej. Koszty zleconych badań medycznych pokrywa Towarzystwo.

4. Towarzystwo na podstawie aktualnej dyspozycji Ubezpieczającego, złożonej zgodnie z postanowieniami § 14 OWU, dokonuje corocznie podwyższenia (indeksacji) Składki regularnej i sum ubezpieczenia należnych z tytułu Ubezpieczenia podstawowego i Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe, na zasadach, o których mowa w § 14 OWU.

5. Każda ze stron Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający lub Towarzystwo, może odmówić zgody na dokonanie zmian, o których mowa w niniejszym paragrafie.

6. Towarzystwo potwierdza dokonanie każdej ze zmian poprzez wystawienie nowej wersji Polisy.

7. Towarzystwo informuje Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, każdorazowo o: zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia oraz zmianie Wartości wykupu i wartości Wypłat częściowych.

8. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informacje wskazane w ust. 7 powyżej Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni od dnia otrzymania od Towarzystwa.

### **§ 14. INDEKSACJA SKŁADKI REGULARNEJ I SUM UBEZPIECZENIA**

1. Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia samodzielnie określa wskaźnik indeksacji, o który Towarzystwo będzie corocznie dokonywało podwyższenia wysokości Składki regularnej i sum ubezpieczenia należnych z tytułu Ubezpieczenia podstawowego i Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe, na zasadach opisanych w niniejszym paragrafie, dokonując wyboru jednego ze wskaźników wskazanych w Tabeli wskaźników indeksacji, Załącznik nr 1 do OWU.

2. Ubezpieczający ma prawo do zmiany wcześniej określonego wskaźnika indeksacji, w trybie o którym mowa w § 27 OWU, przy czym pismo w tej sprawie musi być doręczone do Siedziby Towarzystwa nie wcześniej niż na 90 dni przed Rocznicą ubezpieczenia, na którą ma być dokonana indeksacja z zastosowaniem nowo określonego wskaźnika. Niedotrzymanie przez Ubezpieczającego terminu, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym oraz brak zgłoszenia sprzeciwu na zastosowanie wcześniej określonego wskaźnika indeksacji w 14-dniowym terminie wyznaczonym przez Towarzystwo w piśmie corocznie wysłanym do Ubezpieczającego wraz z kolejną wersją Polisy, skutkuje dokonaniem przez Towarzystwo indeksacji z zastosowaniem uprzednio określonego wskaźnika indeksacji. Zmiana wcześniej ustalonego wskaźnika indeksacji



może się odbyć wyłącznie w ramach wartości, o których mowa w ust. 1 powyżej.

**3.** Towarzystwo w każdą Rocznicę ubezpieczenia dokonuje podwyższenia wysokości Składki regularnej i sum ubezpieczenia należnych z tytułu Ubezpieczenia podstawowego i Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe,

o wskaźnik indeksacji określony przez Ubezpieczającego w trybie, o którym mowa w ust. 1 albo ust. 2 powyżej.

**4.** Podwyższenie wysokości sum ubezpieczenia należnych z tytułu Ubezpieczenia podstawowego i Ubezpieczeń dodatkowych,

o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe, jest dokonywane w następujący sposób: kwota odpowiadająca wysokości kwoty przeznaczonej na pokrycie kosztu ochrony ubezpieczeniowej (odpowiednia część Składki podstawowej i Składka ochronna oraz Składka ochronna dobrowolna, jeżeli Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe) z tytułu danego Zdarzenia ubezpieczeniowego jest mnożona przez wskaźnik indeksacji. Otrzymana w ten sposób kwota zamieniana jest na kwotę podwyższającą sumę ubezpieczenia należną z tytułu danego Zdarzenia ubezpieczeniowego według taryfy dla aktualnego Wiek Ubezpieczonego, w zależności od zakresu ochrony z tytułu Umowy ubezpieczenia, częstotliwości opłacania Składki regularnej oraz okresu jaki pozostał do końca Okresu ubezpieczenia (do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowego).

**5.** Indeksacja Składki regularnej i sum ubezpieczenia należnych z tytułu Ubezpieczenia podstawowego oraz Ubezpieczeń dodatkowych, oprócz zmian o których mowa w ust. 3 i 4 powyżej skutkuje podwyższeniem Wartości wykupu dla kolejnych Rocznic ubezpieczenia wskazanych w Tabeli wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych oraz wartości Wypłat częściowych należnych po dokonaniu indeksacji, o ile takie Wyплаты częściowe będą należne, zgodnie z OWU, których nową wartość wylicza się z uwzględnieniem podwyższonej wysokości Składki podstawowej, będącej częścią Składki regularnej, obowiązującej od Rocznicy ubezpieczenia, na którą dokonywane jest podwyższenie wysokości Składki regularnej.

**6.** Towarzystwo informuje Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, każdorazowo o: zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci, zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, zmianie wysokości Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia oraz Świadczeń z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych, o ile Umowa ubezpieczenia obejmuje oprócz Ubezpieczenia podstawowego również Ubezpieczenia dodatkowe oraz zmianie Wartości wykupu i zmianie wartości Wypłat częściowych.

**7.** W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informację wskazaną w ust. 6 powyżej Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku niezwłocznie po jej przekazaniu przez Towarzystwo.

## **§ 15. UDZIAŁ W ZYSKU Z LOKAT AKTYWÓW STANOWIĄCYCH POKRYCIE REZERWY UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE**

**1.** Ubezpieczający i Ubezpieczony nabywają prawo do udziału w zysku począwszy od 3 Roku ubezpieczenia.

**2.** Z zachowaniem postanowień ust. 1 powyżej, udział w zysku z lokat

aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie za dany Rok ubezpieczenia jest należny, o ile spełnione zostaną łącznie następujące warunki:

**1)** w danym Roku ubezpieczenia należna Składka regularna została opłacona w wymaganej wysokości i Ubezpieczający nie korzystał w danym Roku ubezpieczenia z prawa do zawieszenia opłacania Składek regularnych,

**2)** w danym Roku ubezpieczenia Umowa ubezpieczenia nie została rozwiązana.

**3.** Udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie jest przyznawany w Rocznicę ubezpieczenia za poprzedni Rok ubezpieczenia, o ile jest należny. W przypadku spełnienia warunków, o których mowa w ust. 2 powyżej, udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie zostanie przyznany po raz pierwszy w 3. Rocznicę ubezpieczenia.

**4.** Zasady naliczania i wypłaty udziału w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie określone są w § 3 Regulaminu.

**5.** Towarzystwo informuje Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, corocznie o przyznanym udziale w zysku.

**6.** W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informację wskazaną w ust. 5 powyżej Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni od dnia otrzymania od Towarzystwa.

## **§ 16. WYKUP UBEZPIECZENIA**

**1.** Z zachowaniem postanowień ust. 9 poniżej, Ubezpieczającemu przysługuje prawo do wykupu ubezpieczenia po upływie okresu przysługującego mu na odstąpienie od Umowy ubezpieczenia pod warunkiem, że nie skorzystał on ze swojego prawa do odstąpienia.

**2.** Do wniosku o wykup ubezpieczenia Ubezpieczający jest zobowiązany dołączyć:

**1)** potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez pracownika jednostki terenowej Towarzystwa, urzędnika administracji publicznej lub notariusza kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu,

**2)** numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty kwoty wykupu ubezpieczenia, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy.

**3.** Towarzystwo oblicza Wartość wykupu na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, w którym do Siedziby Towarzystwa wpłynął prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o wykup ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, że w przypadku nie opłacenia wszystkich należnych Składek regularnych w okresie poprzedzającym dzień złożenia wniosku o wykup ubezpieczenia, Wartość wykupu obliczana jest na ostatni dzień okresu, za który Ubezpieczający opłacił należną Składkę regularną w pełnej wysokości.

**4.** Towarzystwo dokonuje wykupu ubezpieczenia bez wniosku Ubezpieczającego w następujących przypadkach określonych w OWU:

**1)** w sytuacji, o której mowa w § 10 ust. 2 pkt 2) OWU – przy czym Wartość wykupu obliczana jest na ostatni dzień okresu, za który zapłacono została należna Składka regularna w pełnej wysokości za dany okres,

**2)** § 12 ust. 1 OWU oraz § 11 ust. 4 pkt 3) OWU – przy czym Wartość wykupu obliczana jest na ostatni dzień miesiąca, w którym nastąpił zgon Ubezpieczonego.

**5.** Towarzystwo w każdym Roku ubezpieczenia informuje



Ubezpieczającego na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczający wraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej, o Wartości wykupu na kolejne Rocznice ubezpieczenia, o ile wartość ta uległa zmianie.

**6.** W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informację wskazaną w ust. 5 powyżej Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku niezwłocznie, nie później niż w terminie 3 dni od dnia otrzymania od Towarzystwa.

**7.** Wartość wykupu, w przypadku wykupu ubezpieczenia przypadającego:

**1)** w Rocznicę ubezpieczenia – jest zgodna z Wartością wykupu wskazaną w Tabeli wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych dla tej Rocznicy ubezpieczenia,

**2)** pomiędzy Rocznicami ubezpieczenia – stanowi sumę kwot:

**a)** Wartości wykupu wskazanej w Tabeli wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych na Rocznicę ubezpieczenia, przypadającą bezpośrednio przed dniem, na który dokonywany jest wykup ubezpieczenia, oraz

**b)** kwoty, która powstaje w wyniku pomnożenia:

**i)** ilorazu liczby miesięcy, które upłynęły od Rocznicy ubezpieczenia bezpośrednio poprzedzającej dzień wykupu ubezpieczenia i liczby 12, z zastrzeżeniem, iż do obliczeń przyjmowane są wyłącznie te miesiące, za które Ubezpieczający opłacił należną Składkę regularną, przez

**ii)** różnicę pomiędzy: Wartością wykupu wskazaną w Tabeli wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych na Rocznicę ubezpieczenia następującą bezpośrednio po dniu wykupu ubezpieczenia a Wartością wykupu wskazaną w Tabeli wartości wykupów, Świadczeń i Wypłat częściowych na Rocznicę ubezpieczenia poprzedzającą bezpośrednio dzień wykupu ubezpieczenia z zastrzeżeniem, że w przypadku Umów ubezpieczenia zawartych na 15, 20 i 25 Lat ubezpieczenia do obliczania Wartości wykupu w przypadku wykupu ubezpieczenia przypadającego pomiędzy 9. a 10. Rocznicą ubezpieczenia oraz w przypadku Umów ubezpieczenia zawartych na 20 i 25 Lat ubezpieczenia – pomiędzy 14. a 15. Rocznicą ubezpieczenia oraz w przypadku Umów ubezpieczenia zawartych na 25 Lat ubezpieczenia – pomiędzy 19. a 20. Rocznicą ubezpieczenia, pkt ii) powyżej otrzymuje brzmienie: sumę Wartości wykupu i Wyplaty częściowej wskazanych w Tabeli wartości wykupów, Świadczeń i Wyplat częściowych dla Rocznicy ubezpieczenia przypadającej bezpośrednio po dniu, na który dokonywany jest wykup ubezpieczenia pomniejszoną o Wartość wykupu wskazaną w Tabeli wartości wykupów, Świadczeń i Wyplat częściowych dla Rocznicy ubezpieczenia przypadającej bezpośrednio przed dniem, na który dokonywany jest wykup ubezpieczenia.

**8.** W przypadku doręczenia do Siedziby Towarzystwa wniosku o wykup ubezpieczenia po doręczeniu do Siedziby Towarzystwa wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci albo w przypadku, gdy obydwa wnioski doręczone zostaną do Siedziby Towarzystwa w tym samym dniu, rozpatrzone zostaną jedynie wnioski o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci.

**9.** Prawo do wykupu może być przedmiotem cesji na rzecz osoby trzeciej. Umowa cesji prawa do wykupu ubezpieczenia musi uwzględniać postanowienia zawarte w OWU i potwierdzone w Polisie, a w szczególności postanowienia niniejszego paragrafu.

**10.** Jeżeli do dnia złożenia wniosku o wykup ubezpieczenia Ubezpieczający nie dokonał wszystkich albo nie dokonał żadnej z przysługujących mu Wyplat częściowych, wówczas kwota niewypłaconych Wyplat częściowych wypłacana jest z Wartością wykupu, jako oddzielna dodatkowa kwota należna z tytułu Umowy ubezpieczenia.

## **§ 17. UMOWA UBEZPIECZENIA BEZSKŁADKOWEGO Z OGRANICZONYM ZAKRESEM ODPOWIEDZIALNOŚCI**

**1.** Ubezpieczającemu przysługuje prawo do zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności po upływie okresu przysługującego Ubezpieczającemu na odstąpienie od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 19 OWU, pod warunkiem, że nie skorzystał on z prawa do odstąpienia, oraz pod warunkiem łącznego spełnienia warunków wskazanych w ust. 2 poniżej.

**2.** Umowa ubezpieczenia ze Składką regularną zostanie zmieniona na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności po łącznym spełnieniu następujących warunków:

**1)** do Siedziby Towarzystwa wpłynął pisemny wniosek Ubezpieczającego o dokonanie zmiany Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności, przy czym jeżeli Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, to w składanym wniosku musi być zawarta zgoda Ubezpieczonego na zmianę Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności,

**2)** Wartość wykupu wynosi nie mniej niż minimalna Wartość wykupu wymagana przy zmianie Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności, według wskazania w § 4 ust. 1 Regulaminu.

**3.** Umowa ubezpieczenia zostaje zmieniona przez Towarzystwo na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności bez wniosku Ubezpieczającego i bez zgody Ubezpieczonego, o której mowa w ust. 2 pkt 1) powyżej, jeżeli Ubezpieczający nie zapłacił Składki regularnej w pełnej wysokości należnej za dany okres, w terminie dodatkowym wyznaczonym przez Towarzystwo w pisemnym wezwaniu do zapłaty tejże Składki regularnej, w przypadku jej niezapłacenia do Dnia wymagalności Składki regularnej, w sytuacji o której mowa w § 10 ust. 2 pkt 1) OWU.

**4.** Zmiana Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności następuje z pierwszym dniem okresu następującego po ostatnim okresie, za który zapłacono Składkę regularną w pełnej wysokości.

**5.** Od dnia zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności:

**1)** ustaje obowiązek opłacania Składek regularnych,

**2)** Ubezpieczającemu przysługuje prawo do dokonywania Wyplat częściowych, które stały się należne zgodnie z § 24 ust. 1 OWU przed dniem zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności; po zmianie Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności Wyplaty częściowe nie są naliczane,

**3)** wyłączona jest odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Zdarzenia ubezpieczeniowego: śmierć Ubezpieczonego w następstwie Niez szczęśliwego wypadku – wchodzącego w zakres odpowiedzialności Ubezpieczenia podstawowego,

**4)** wygasa odpowiedzialność Towarzystwa z tytułu Ubezpieczeń dodatkowych,

**5)** Towarzystwo ustala nowe, zredukowane Wartości wykupów, których wartość oznaczona na kolejne Rocznice ubezpieczenia, uwzględnia brak opłacania przez Ubezpieczającego Składek regularnych od dnia zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności do dnia



oznaczonego w Polisie, jako koniec Okresu ubezpieczenia,

**6)** Towarzystwo ustala nową wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i nową Sumę ubezpieczenia na wypadek dożycia, które obliczane są w następujący sposób:

**a)** Towarzystwo oblicza Wartość wykupu na zasadach określonych w § 16 OWU,

**b)** obliczona Wartość wykupu stanowi składkę jednorazową, za którą na podstawie obowiązującej w Towarzystwie na dzień zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności taryfy składek jednorazowych odpowiedniej dla aktualnego Wiek Ubezpieczonego, okresu pozostałego do zakończenia Okresu ubezpieczenia, zakupywana jest nowa Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci i nowa Suma ubezpieczenia na wypadek dożycia, dla wysokości których nie mają zastosowania zasady wskazane w § 8 ust. 2 – 3 OWU.

**6.** Towarzystwo potwierdza zmianę Umowy ubezpieczenia na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności poprzez wystawienie kolejnej wersji Polisy.

**7.** Zmiana Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności jest operacją nieodwracalną. Towarzystwo nie dopuszcza możliwości przywrócenia umowie ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności statusu Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną.

## **§ 18. ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA**

**1.** Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu we wcześniejszym z dni:

**1)** w dniu doręczenia do Siedziby Towarzystwa oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia – na skutek odstąpienia od Umowy ubezpieczenia,

**2)** z upływem ostatniego dnia okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego – na skutek wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia,

**3)** z ostatnim dniem okresu, za który zapłacona została Składka regularna w pełnej wysokości należnej za ten okres – w sytuacji określonej w § 10 ust. 2 pkt 2) OWU,

**4)** z ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia – w związku z dożyciem Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,

**5)** w dniu śmierci Ubezpieczonego – w związku ze śmiercią Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia,

**6)** z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, w którym doręczono do Siedziby Towarzystwa prawidłowo wypełniony i podpisany wniosek o wykup ubezpieczenia – w związku z wpłynięciem wniosku o wykup ubezpieczenia, o ile wniosek złożono z uwzględnieniem terminów wskazanych w § 16 ust. 1 i ust. 8 OWU albo w przypadku wypłaty Świadczenia ograniczonego do Wartości wykupu w przypadku ograniczonej odpowiedzialności Towarzystwa, o której mowa w § 12 ust. 1 OWU oraz w przypadku wskazanym w § 11 ust. 4 pkt 3) OWU.

**2.** W razie rozwiązania Umowy ubezpieczenia, Składka regularna za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej zostanie zwrócona Ubezpieczającemu.

## **§ 19. ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA**

**1.** Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, w terminie 30 dni, a w przypadku, gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą w terminie 7 dni, od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia, w drodze doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia. Jeżeli najpóźniej w chwili

zawarcia Umowy ubezpieczenia Towarzystwo nie poinformowało Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.

**2.** Umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu z dniem doręczenia do Siedziby Towarzystwa pisemnego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia.

**3.** W przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo w terminie 7 dni od daty doręczenia do Siedziby Towarzystwa przez Ubezpieczającego oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia dokona zwrotu na rzecz Ubezpieczającego wpłaconej Składki regularnej pomniejszonej o część Składki regularnej za okres, w którym Towarzystwo udzielało ochrony ubezpieczeniowej.

**4.** Towarzystwo dokonuje zwrotu, o którym mowa w ust. 3 powyżej, na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia lub innym piśmie doręczonym do Siedziby Towarzystwa przez Ubezpieczającego lub składa dyspozycję przekazu w urzędzie pocztowym.

## **§ 20. WYPOWIEDZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA**

**1.** Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę ubezpieczenia w każdym czasie, z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.

**2.** Oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia powinno być złożone Towarzystwu na piśmie i doręczone do Siedziby Towarzystwa. Okres wypowiedzenia kończy się w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, nie później jednak niż w dniu rozwiązania Umowy ubezpieczenia.

**3.** Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia nie zwalnia Ubezpieczającego z obowiązku opłacenia Składki regularnej za okres, w którym Towarzystwo udziela ochrony ubezpieczeniowej, w tym za okres wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia.

**4.** Po upływie okresu wypowiedzenia, Towarzystwo dokona na rzecz Ubezpieczającego wypłaty Wartości wykupu, obliczonej zgodnie z postanowieniami § 16 ust. 7 OWU.

**5.** Po zakończeniu okresu wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia Towarzystwo zwróci Ubezpieczającemu Składkę regularną za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

## **§ 21. WYPŁATA ŚWIADCZEŃ**

**1.** Osoba uprawniona do Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, powinna niezwłocznie powiadomić Towarzystwo o śmierci odpowiednio Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego oraz wystąpić z roszczeniem składając do Siedziby Towarzystwa prawidłowo wypełniony wniosek o wypłatę Świadczenia. Formularz wniosku o wypłatę Świadczenia jest dostępny na stronie internetowej Towarzystwa ([www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl)) i w jego placówkach, a dodatkowe informacje można uzyskać poprzez infolinię Towarzystwa.

**2.** Po otrzymaniu zawiadomienia o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego ochroną ubezpieczeniową w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Towarzystwo informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem na piśmie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie



dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa oraz wysokości Świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.

**3.** W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, zawiadomienie o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego może zgłosić również Ubezpieczony albo jego spadkobiercy. W tym przypadku spadkobierca jest traktowany tak jak uprawniony z Umowy ubezpieczenia.

**4.** Do wniosku o wypłatę Świadczenia należy dołączyć:

**1)** potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez pracownika jednostki terenowej Towarzystwa, urzędnika administracji publicznej lub notariusza kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu osoby składającej wniosek,

**2)** odpis skrócony aktu zgonu Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego,

**3)** dokument informujący o przyczynie zgonu Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, np. kartę zgonu z podaną przyczyną zgonu (wystawioną przez lekarza stwierdzającego zgon), bądź dokumenty wydane w postępowaniu prowadzonym przez policję lub prokuraturę mające na celu wyjaśnienie okoliczności zgonu Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego: raport policji, protokół powypadkowy oraz dane adresowe jednostki policji i siedziby prokuratury prowadzących czynności wyjaśniające okoliczności zgonu odpowiednio Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, o ile takie czynności były prowadzone,

**4)** dokument medyczny potwierdzający udzielenie pierwszej pomocy medycznej oraz adres pogotowia ratunkowego, o ile pogotowie ratunkowe udzieliło Ubezpieczonemu albo Ubezpieczającemu, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, pierwszej pomocy medycznej,

**5)** dane adresowe placówek medycznych, w których Ubezpieczony albo Ubezpieczający, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, był leczony,

**6)** numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty Świadczenia, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy.

**5.** Jeżeli śmierć Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego, jeżeli to jego życie jest przedmiotem Ubezpieczenia dodatkowego, nastąpiła poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, Towarzystwo zwróci się do osoby składającej wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci odpowiednio Ubezpieczonego albo Ubezpieczającego o potwierdzenie przez polską placówkę dyplomatyczną dokumentów niezbędnych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa i wysokości Świadczenia. Towarzystwo może żądać dostarczenia tłumaczeń przedstawionych dokumentów na język polski, sporządzonych przez tłumacza przysięgłego.

**6.** Towarzystwo może żądać przedstawienia dodatkowych dokumentów uzasadniających wypłatę Świadczenia.

**7.** Towarzystwo wypłaca Świadczenie na podstawie uznania roszczenia uprawnionego z Umowy ubezpieczenia w wyniku ustaleń dokonanych w przeprowadzonym przez siebie postępowaniu, o którym mowa w niniejszym paragrafie, zawartej z nim ugody lub prawomocnego orzeczenia sądu.

**8.** Wypłata Świadczenia następuje w terminie 30 dni od dnia doręczenia do Siedziby Towarzystwa wniosku o wypłatę Świadczenia. Jeżeli wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa albo wysokości Świadczenia okaże się niemożliwe, Świadczenie będzie spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych

okoliczności stało się możliwe. Jednakże bezsporną część Świadczenia Towarzystwo wypłaci w terminie przewidzianym w zdaniu pierwszym.

**9.** Jeżeli w terminach wskazanych w ust. 8 powyżej Towarzystwo nie wypłaci Świadczenia zawiadania na piśmie:

**1)** osobę zgłaszającą roszczenie, oraz

**2)** Ubezpieczonego, w przypadku, gdy Ubezpieczony i Ubezpieczający są różnymi osobami i jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie, o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części, a także wypłaca bezsporną część Świadczenia.

**10.** Jeżeli Świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo informuje o tym na piśmie:

**1)** osobę występującą z roszczeniem, oraz

**2)** Ubezpieczonego w przypadku, gdy Ubezpieczony i Ubezpieczający są różnymi osobami i jeżeli nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia. Informacja ta zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

**11.** Towarzystwo udostępnia Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, osobie występującej z roszczeniem lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa lub wysokości Świadczenia. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Towarzystwo udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Towarzystwo.

**12.** Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 11 powyżej, Towarzystwo udostępnia, na żądanie, w postaci elektronicznej.

**13.** Sposób:

**1)** udostępniania informacji i dokumentów, o których mowa w ust. 11 powyżej,

**2)** zapewniania możliwości pisemnego potwierdzenia udostępnianych zgodnie z ust. 11 powyżej informacji,

**3)** zapewniania możliwości sporządzania kserokopii dokumentów i potwierdzania ich zgodności z oryginałem zgodnie z ust. 11 powyżej, – nie może wiązać się z nadmiernymi utrudnieniami dla osób, o których mowa w ust. 11 powyżej.

**14.** Koszty sporządzenia kserokopii oraz udostępniania informacji i dokumentów w postaci elektronicznej, ponoszone przez osoby, o których mowa w ust. 11 powyżej, nie mogą odbiegać od przyjętych w obrocie zwykłych kosztów wykonywania tego rodzaju usług.

**15.** Towarzystwo przechowuje informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 11 powyżej, do czasu upływu terminu przedawnienia roszczeń z Umowy ubezpieczenia.

**16.** Każda z osób uprawnionych do wypłaty Świadczenia składa wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w swoim imieniu.

## **§ 22. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU CHOROBY ŚMIERTELNEJ**

**1.** W okresie ponoszenia przez Towarzystwo odpowiedzialności z tytułu wystąpienia u Ubezpieczonego Choroby śmiertelnej Towarzystwo wypłaca wyłącznie jedno Świadczenie z tytułu Choroby śmiertelnej, niezależnie od liczby Chorób śmiertelnych i momentu ich zdiagnozowania.

**2.** W przypadku śmierci Ubezpieczonego po spełnieniu Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej Towarzystwo zmniejszy Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego o kwotę wypłaconego Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej.

**3.** Do wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej należy dołączyć:



- 1) potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez pracownika jednostki terenowej Towarzystwa, urzędnika administracji publicznej lub notariusza kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu Ubezpieczonego,
- 2) dokumenty uzasadniające stwierdzenie wystąpienia Choroby śmiertelnej: badania radiologiczne, histopatologiczne lub laboratoryjne, a w przypadku choroby nowotworowej dokumenty uzasadniające odstępnie od leczenia przyczynowego i prowadzenie tylko leczenia paliatywnego, jak również diagnozę i rokowania Choroby śmiertelnej ustalone przez dwóch lekarzy drugiego stopnia specjalizacji w dziedzinie medycyny bezpośrednio związanej z chorobą będącą podstawą ubiegania się o wypłatę Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej lub z tytułem specjalisty w dziedzinie medycyny bezpośrednio związanej z chorobą będącą podstawą ubiegania się o wypłatę Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej, potwierdzające brak rokowań na przeżycie przez Ubezpieczonego okresu dłuższego niż 12 miesięcy,
- 3) numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty Świadczenia, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy.
4. Wypłata Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej nie zwalnia z obowiązku opłacania Składki regularnej w dotychczasowej wysokości.
5. Wypłata Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej odbywa się z zachowaniem zasad, o których mowa w § 21 ust. 2 – 3 i 6 – 15 OWU.
6. Począwszy od dnia postawienia diagnozy i rokowań, o których mowa w § 2 ust. 7 OWU Ubezpieczający nie może dokonać żadnych zmian w Ubezpieczeniu podstawowym bez zgody Towarzystwa.

### **§ 23. ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA**

1. Wypłata Świadczenia z tytułu dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia następuje na podstawie złożonego przez Ubezpieczonego do Siedziby Towarzystwa prawidłowo wypełnionego i podpisanego wniosku o wypłatę Świadczenia, o ile to możliwe, na formularzu Towarzystwa. Formularz wniosku o wypłatę Świadczenia jest dostępny na stronie internetowej Towarzystwa ([www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl)) i w jego placówkach, a dodatkowe informacje można uzyskać poprzez infolinię Towarzystwa.
2. Ubezpieczony do wniosku o wypłatę Świadczenia powinien dołączyć:
  - 1) potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez pracownika jednostki terenowej Towarzystwa, urzędnika administracji publicznej lub notariusza kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu Ubezpieczonego,
  - 2) numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona wypłaty Świadczenia, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy.
3. W przypadku, gdy Ubezpieczający w trakcie Okresu ubezpieczenia nie dokonał wszystkich albo nie dokonał żadnej z przysługujących mu Wypłat częściowych, wówczas kwoty niewypłaconych Wypłat częściowych wypłacane są Ubezpieczonemu ze Świadczeniem z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia jako oddzielna dodatkowa kwota należna z tytułu Umowy ubezpieczenia.
4. Wypłata Świadczenia z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia odbywa się z zachowaniem zasad, o których mowa w § 21 ust. 6 – 15 OWU.

### **§ 24. ZASADY DOKONYWANIA WYPŁAT CZĘŚCIOWYCH**

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo do Wypłat częściowych, zawsze w pełnej kwocie każdej należnej Wypłaty częściowej, z zachowaniem zasad opisanych w ust. 2 – 11 poniżej, pod warunkiem, że:
  - 1) Ubezpieczający zawarł Umowę ubezpieczenia na okres 15, 20 albo 25

- Lat ubezpieczenia,
- 2) Ubezpieczony dożył do dnia poprzedzającego dzień potwierdzonej w Polisie Roczniczy ubezpieczenia, od której Ubezpieczający nabywa prawo do Wypłat częściowych, przy czym w zależności od długości Okresu ubezpieczenia, Rocznicami ubezpieczenia od których Ubezpieczający nabywa uprawnienia do pierwszej i kolejnych, o ile takie wskazano poniżej, Wypłat częściowych, są odpowiednio:
  - a) dla Okresu ubezpieczenia wynoszącego 15 Lat ubezpieczenia – jest to 10. Rocznicza ubezpieczenia,
  - b) dla Okresu ubezpieczenia wynoszącego 20 Lat ubezpieczenia – są to: 10. Rocznicza ubezpieczenia oraz 15. Rocznicza ubezpieczenia,
  - c) dla Okresu ubezpieczenia wynoszącego 25 Lat ubezpieczenia – są to: 10. Rocznicza ubezpieczenia, 15. Rocznicza ubezpieczenia oraz 20. Rocznicza ubezpieczenia,
- 3) Ubezpieczający opłacił wszystkie Składki regularne należne za okresy poprzedzające potwierdzone w Polisie Rocznicze ubezpieczenia, wskazane w pkt 2) powyżej, po których Ubezpieczający nabywa prawo do Wypłat częściowych,
- 4) wniosek o dokonanie Wypłaty częściowej został złożony nie wcześniej niż w dniu potwierdzonej w Polisie Roczniczy ubezpieczenia, zgodnie z pkt 2) powyżej, od której Ubezpieczający nabywa prawo do Wypłaty częściowej,
- 5) w dniu poprzedzającym dzień Roczniczy ubezpieczenia, zgodnie ze wskazaniem w pkt 2) powyżej, od której Ubezpieczający nabywa prawo do Wypłat częściowych, Umowa ubezpieczenia nie jest umową ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności oraz nie została wypowiedziana oraz nie znajduje się w okresie zawieszenia opłacania Składek regularnych.
2. Ubezpieczający składa wniosek o Wypłatę częściową, o ile to możliwe, na formularzu Towarzystwa i doręcza go do Siedziby Towarzystwa. Formularz wniosku o Wypłatę częściową jest dostępny na stronie internetowej Towarzystwa [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl) i w jego placówkach, a dodatkowe informacje można uzyskać poprzez infolinię Towarzystwa.
3. Do wniosku o Wypłatę częściową Ubezpieczający jest zobowiązany dołączyć:
  - 1) potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez pracownika jednostki terenowej Towarzystwa, urzędnika administracji publicznej lub notariusza kopię dokumentu tożsamości, tj. dowodu osobistego lub paszportu,
  - 2) numer rachunku bankowego, na który Towarzystwo dokona Wypłaty częściowej, o ile wypłata ma być dokonana na rachunek bankowy,
  - 3) jeżeli Ubezpieczający nie jest jednocześnie Ubezpieczonym – pisemną zgodę Ubezpieczonego na dokonanie Wypłaty częściowej.
4. Zgodnie z § 11 ust. 7 pkt 2) OWU, w przypadku, gdy Ubezpieczający skorzystał z prawa do zawieszenia opłacania Składek regularnych, terminy o których omowa w ust. 1 powyżej, ulegają przesunięciu o 3 miesiące.
5. W przypadku, gdy Ubezpieczający skorzystał z prawa do zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności, Ubezpieczający ma prawo do dokonywania wyłącznie tych Wypłat częściowych, do których nabył on prawo zgodnie z ust. 1 powyżej, przed dniem zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności.
6. W przypadku spełnienia przez Towarzystwo Świadczenia z tytułu Choroby śmiertelnej, prawo Ubezpieczającego do dokonywania Wypłat częściowych zostaje wyłączone począwszy od dnia wypłaty tego Świadczenia.
7. Do obliczania kwoty Wypłaty częściowej stosuje się następującą regułę:



1) w pierwszej kolejności ustala się podstawę naliczania kwoty Wyплаты częściowej, którą stanowi Suma ubezpieczenia na wypadek śmierci aktualna na dzień poprzedzający dzień 10. Roczniczy ubezpieczenia, po której Ubezpieczający nabywa prawo do pierwszej Wyплаты częściowej,

2) następnie podstawa naliczania kwoty Wyплаты częściowej ustalona zgodnie z pkt 1) powyżej jest mnożona przez odpowiedni wskaźnik procentowy uzależniony od długości Okresu ubezpieczenia i wynosi odpowiednio:

a) dla Okresu ubezpieczenia wynoszącego 15 Lat ubezpieczenia – wskaźnik wynosi 30% dla kwoty Wyплаты częściowej obliczanej na dzień 10. Roczniczy ubezpieczenia,

b) dla Okresu ubezpieczenia wynoszącego 20 Lat ubezpieczenia – wskaźnik wynosi:

i) 30% dla kwoty Wyплаты częściowej obliczanej na dzień 10. Roczniczy ubezpieczenia,

ii) 30% dla kwoty Wyплаты częściowej obliczanej na dzień 15. Roczniczy ubezpieczenia,

c) dla Okresu ubezpieczenia wynoszącego 25 Lat ubezpieczenia – wskaźnik wynosi:

i) 30% dla kwoty Wyплаты częściowej obliczanej na dzień 10. Roczniczy ubezpieczenia,

ii) 20% dla kwoty Wyплаты częściowej obliczanej na dzień 15. Roczniczy ubezpieczenia,

iii) 20% dla kwoty Wyплаты częściowej obliczanej na dzień 20. Roczniczy ubezpieczenia,

3) w przypadku naliczania kwot Wypłat częściowych należnych od 15. i 20. Roczniczy ubezpieczenia, podstawę naliczania tychże kwot Wypłat częściowych, obliczonych zgodnie z pkt 1) powyżej, powiększa się o kwoty podwyższające wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci powstałe w rezultacie przyjętej przez Ubezpieczającego indeksacji, obliczone zgodnie z zasadami wskazanymi w § 14 ust. 4 OWU, o ile wskaźnik indeksacji w co najmniej jednym Roku ubezpieczenia we wskazanym poniżej przedziale czasowym wynosił więcej niż 0%:

a) dla Wyплаты częściowej należnej od 15. Roczniczy ubezpieczenia – w okresie od dnia 10. Roczniczy ubezpieczenia do dnia poprzedzającego dzień 15. Roczniczy ubezpieczenia,

b) dla Wyплаты częściowej należnej od 20. Roczniczy ubezpieczenia – w okresie od dnia 15. Roczniczy ubezpieczenia do dnia poprzedzającego dzień 20. Roczniczy ubezpieczenia,

a następnie mnoży się przez odpowiedni wskaźnik procentowy, zgodnie z pkt 2) powyżej.

8. Dokonanie Wyплаты częściowej nie powoduje redukcji wysokości Składki podstawowej należnej z tytułu Ubezpieczenia podstawowego.

9. Ubezpieczający nie ma obowiązku dokonywania Wypłat częściowych.

10. Niewypłacona kwota Wyплаты częściowej obliczonej zgodnie z ust. 7 powyżej oraz z zachowaniem postanowień ust. 11 poniżej, podwyższa jako dodatkowa kwota należna z tytułu Umowy ubezpieczenia:

1) wysokość wypłaconego Świadczenia z tytułu śmierci albo Świadczenia z tytułu śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku albo z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia, należnego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, albo

2) wypłaconą kwotę Wartości wykupu.

11. Dla kwoty niewypłaconej Wyплаты częściowej Towarzystwo:

1) nie nalicza udziału w zysku,

2) nie nalicza odsetek ustawowych.

Towarzystwo nie jest zobowiązane do naliczania i wypłaty odsetek za okres przechowywania kwoty niewypłaconej Wyплаты częściowej.

## § 25. SKŁADANIE SKARG

1. Podmiotom, którym nie przysługuje prawo złożenia reklamacji, zgodnie z postanowieniami § 26 OWU, przysługuje prawo złożenia skargi.

2. Do skargi określonej w ust. 1 zastosowanie znajdują postanowienia § 26 OWU dotyczące reklamacji, z wyłączeniem postanowień dotyczących formy odpowiedzi na reklamację. Odpowiedź na skargę udzielana jest w formie pisemnej, chyba że ze skarżącym uzgodniono inną formę odpowiedzi. Jeśli wola skarżącego jest otrzymanie odpowiedzi drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail i skarżący wyraził zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, odpowiedź wysyłana jest mu tą drogą.

## § 26. SKŁADANIE REKLAMACJI

1. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia oraz spadkobiercy posiadającemu interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu Świadczenia z Umowy ubezpieczenia, będącemu osobą fizyczną, jak również Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu oraz poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej, będącym osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej, przysługuje prawo do złożenia reklamacji.

2. Reklamacja może zostać złożona w każdej jednostce Towarzystwa obsługującej klientów.

3. Reklamacja może być złożona:

1) na piśmie – osobiście w jednostce Towarzystwa obsługującej klientów albo wysłana przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy Prawo pocztowe, albo wysłana na adres doręczeń elektronicznych, o których mowa w art. 2 pkt 1 ustawy o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy,

2) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu 22 460 22 22,

3) ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Towarzystwa obsługującej klientów - tylko jeżeli reklamację składa osoba fizyczna,

4) w postaci elektronicznej na adres e-mail reklamacje@viennialife.pl – tylko jeśli reklamację składa osoba fizyczna.

4. Towarzystwo udziela odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie określonym w poprzednim zdaniu, Towarzystwo poinformuje osobę wnoszącą reklamację o przyczynach braku możliwości dotrzymania terminu, okolicznościach, które muszą zostać ustalone, przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, jednak nie dłuższym niż 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

5. Odpowiedzi na reklamacje są udzielane w postaci papierowej lub:

1) w przypadku Ubezpieczających, Ubezpieczonych, uprawnionych z Umowy ubezpieczenia oraz spadkobierców posiadających interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu Świadczenia z Umowy ubezpieczenia, będących osobami fizycznymi - za pomocą innego trwałego nośnika informacji, w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych, jednakże odpowiedź może zostać dostarczona osobie składającej reklamację pocztą elektroniczną wyłącznie na jej wniosek,

2) w przypadku poszukującego ochrony ubezpieczeniowej, Ubezpieczającego oraz Ubezpiezonego, będących osobami prawnymi albo spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej – na innym trwałym nośniku informacji, w rozumieniu art. 2 pkt 4 ustawy o prawach konsumenta.

6. Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia oraz spadkobiercy posiadającemu interes prawny





w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu Świadczenia z Umowy ubezpieczenia, będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo złożenia wniosku o rozpatrzenie sprawy przez Rzecznika Finansowego, w szczególności w przypadku nieuwzględnienia roszczeń osoby zgłaszającej reklamację; niewykonania czynności wynikających z reklamacji, rozpatrzonej zgodnie z wolą osoby zgłaszającej reklamację w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.

7. Na wniosek Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, uprawnionego z Umowy ubezpieczenia oraz spadkobiercy posiadającego interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu Świadczenia z Umowy ubezpieczenia, będącego osobą fizyczną, spór z Towarzystwem może zostać poddany pozasądowemu postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego przeprowadzonemu przez Rzecznika Finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: <https://rf.gov.pl>).

8. Towarzystwo informuje, że istnieje możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów między konsumentami a przedsiębiorcami drogą elektroniczną, za pośrednictwem platformy internetowej ODR Unii Europejskiej. Platforma ta umożliwi dochodzenie roszczeń, wynikających z umów oferowanych przez Internet lub za pośrednictwem innych środków elektronicznych (zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 524/2013 z dnia 21 maja 2013 roku w sprawie internetowego systemu rozstrzygania sporów konsumenckich oraz zmiany rozporządzenia (WE) nr 2006/2004 i dyrektywy 2009/22/WE), zawieranych między konsumentami mieszkającymi w Unii Europejskiej a przedsiębiorcami mającymi siedzibę w Unii Europejskiej. Platforma znajduje się na stronie internetowej [ec.europa.eu/consumers/odr/](http://ec.europa.eu/consumers/odr/).

Jednocześnie informujemy, że adres e-mail Towarzystwa to [kontakt@viennialife.pl](mailto:kontakt@viennialife.pl).

9. Towarzystwo podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## **§ 27. DOKONYWANIE ZMIAN, ZAWIADOMIEŃ I SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ**

1. Z zachowaniem postanowień zdania drugiego oraz o ile Umowa ubezpieczenia nie stanowi inaczej wszelkie zawiadomienia i oświadczenia składane przez strony w związku z Umową ubezpieczenia powinny być dokonywane na piśmie i wysłane listownie lub za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „Moja Vienna” dostępnym pod adresem internetowym <https://kontoklienta.viennialife.pl>, o ile regulamin tego portalu zamieszczony na tej samej stronie internetowej opisuje taką możliwość. Za zgodą Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia, oświadczenia i zawiadomienia Towarzystwa w związku z Umową ubezpieczenia mogą być składane za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, chyba że powszechnie obowiązujące przepisy prawa, a w szczególności przepisy ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej stanowią inaczej.

2. Ubezpieczający, Ubezpieczony i Towarzystwo zobowiązują się informować wzajemnie o zmianie ich siedziby i adresu korespondencyjnego oraz danych kontaktowych (nr telefonu, adres e-mail).

3. Wszelkie zmiany Umowy ubezpieczenia wymagają zachowania formy wskazanej w ust. 1 powyżej pod rygorem nieważności. W przypadku przedstawienia przez Towarzystwo Ubezpieczającemu propozycji zmian Umowy ubezpieczenia wraz z określeniem wpływu tych zmian na wysokość Świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający jest zobowiązany do niezwłocznego

pisemnego przekazania Ubezpieczonemu całości otrzymanych materiałów tak, aby Ubezpieczony miał możliwość pełnego zapoznania się z nimi.

4. Ubezpieczający, który zamierza przedstawić Towarzystwu propozycje zmian w Umowie ubezpieczenia, musi uzgodnić te propozycje z Ubezpieczonym.

5. Ubezpieczający i Ubezpieczony są uprawnieni do wyrażenia pisemnego sprzeciwu w terminie 14 dni od daty otrzymania propozycji zmiany Umowy ubezpieczenia. Zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, uznaje się za brak zgody na proponowane przez Towarzystwo zmiany. Zmiana dokonana bez zgody Ubezpieczonego nie może naruszać jego praw, ani praw osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia.

6. Przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego i Towarzystwo zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub zmianę prawa właściwego dla zawartej Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo przekazuje Ubezpieczającemu, na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczający wyraził na to zgodę, na innym trwałym nośniku lub za pomocą środków komunikacji elektronicznej informacje w tym zakresie wraz z określeniem wpływu tych zmian na wartość Świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy ubezpieczenia.

7. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami Ubezpieczający zobowiązany jest przekazać informacje wskazane w ust. 6 powyżej Ubezpieczonemu na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku przed wyrażeniem zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub prawa właściwego dla Umowy ubezpieczenia.

8. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, zmiana Umowy ubezpieczenia na niekorzyść Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia wymaga zgody Ubezpieczonego. Ubezpieczony udziela Ubezpieczającemu zgody na zmianę Umowy ubezpieczenia, z zachowaniem formy pisemnej.

9. Ubezpieczający udziela Towarzystwu zgody na zmianę Umowy ubezpieczenia, składając jednocześnie oświadczenie o otrzymaniu od Ubezpieczonego zgody na zmianę Umowy ubezpieczenia.

10. Ubezpieczający jest zobowiązany do niezwłocznego przekazywania Ubezpieczonemu wszelkich informacji o przebiegu Umowy ubezpieczenia przedstawianych przez Towarzystwo, w sposób zapewniający Ubezpieczonemu możliwość pełnego zapoznania się z nimi. W szczególności Ubezpieczający informuje Ubezpieczonego o objęciu go ochroną ubezpieczeniową, o wysokości Świadczeń przysługujących z tytułu zawartej Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu, jeżeli wysokość Świadczeń uległa zmianie, oraz o wygaśnięciu ochrony ubezpieczeniowej, na podstawie informacji przekazanej przez Towarzystwo niezwłocznie po jej otrzymaniu.

11. W przypadku dokonywania uzgodnionych przez Ubezpieczającego i Towarzystwo zmian w zakresie ochrony ubezpieczeniowej, Towarzystwo wystawia kolejną wersję Polisy, która zastępuje wersję poprzednią z datą obowiązywania zmiany.

12. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Towarzystwo, na żądanie Ubezpieczonego, przekazuje informacje, o których mowa w § 8 ust. 9 OWU, § 13 ust. 7 OWU oraz § 16 ust. 5 OWU.

13. W stosunku do informacji i zawiadomień, które zgodnie z OWU będą ogłaszane w dzienniku ogólnopolskim lub na stronie internetowej Towarzystwa [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl), nie jest wymagana forma odrębnego, pisemnego powiadomienia Ubezpieczającego ani Ubezpieczonego.

14. Oświadczenia i wnioski składane Towarzystwu będą uważane za złożone



skutecznie, o ile zostaną doręczone do Siedziby Towarzystwa lub wysłane za pośrednictwem portalu dla klientów Towarzystwa „Moja Vienna” dostępnym pod adresem internetowym <https://kontoklienta.viennalife.pl>, o ile regulamin tego portalu zamieszczony na tej samej stronie internetowej opisuje taką możliwość.

**15.** Zawiadomienia i oświadczenia składane w związku z zawartą Umową ubezpieczenia Agentowi ubezpieczeniowemu uznaje się za złożone Towarzystwu o ile zostały złożone na piśmie lub na innym trwałym nośniku.

#### **§ 28. INFORMACJA O WYPŁACALNOŚCI I KONDYCJI FINANSOWEJ**

Towarzystwo na stronie internetowej [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl) zamieszcza sprawozdanie o wypłacalności i kondycji finansowej.

#### **§ 29. DODATKOWE POSTANOWIENIA UMOWNE**

Towarzystwo nie świadczy ochrony, ani nie wypłaci świadczenia w zakresie, w jakim ochrona lub wypłata świadczenia naraziłyby Towarzystwo na konsekwencje związane z nieprzestrzeganiem rezolucji ONZ lub regulacji sankcyjnych, embarga handlowego lub sankcji ekonomicznych wprowadzonych na podstawie prawa Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki, Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub prawa innych krajów i regulacji wydanych przez organizacje międzynarodowe, jeśli mają zastosowanie do przedmiotu umowy.

#### **§ 30. AKTY PRAWNE STOSOWANE W SPRAWACH NIEUREGULOWANYCH W OWU**

**1.** Do Umów ubezpieczenia zawartych na podstawie OWU stosuje się prawo Rzeczypospolitej Polskiej, w szczególności przepisy kodeksu cywilnego i ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

**2.** Na dzień wejścia w życie OWU przepisami regulującymi opodatkowanie Świadczeń Towarzystwa są:

**1)** art. 21 ust. 1 pkt. 4 w związku z art. 24 ust. 15 i ust. 15a ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2012 r. poz. 361 ze zm.), w brzmieniu: „Art. 21 ust. 1. Wolne od podatku dochodowego są: 4) kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z wyjątkiem: b) dochodu, o którym mowa w art. 24 ust. 15 i 15a; Art. 24 ust. 15. 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. Art. 24 ust. 15a. 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.”,

**2)** art. 30a ust. 1 ustawy, o której mowa w pkt 1, w brzmieniu:

„Od uzyskanych dochodów (przychodów) pobiera się 19% zryczałtowany podatek dochodowy, z zastrzeżeniem art. 52a: 5) od dochodu z tytułu udziału w funduszach kapitałowych; 5a) od dochodu z tytułu umów ubezpieczenia, o którym mowa w art. 24 ust. 15a”,

**3)** art. 12 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku

dochodowym od osób prawnych (Dz. U. z 2014 r. poz. 851 ze zm.), w brzmieniu: „Przychodami, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4 oraz art. 14, są w szczególności otrzymane pieniądze, wartości pieniężne, w tym różnice kursowe.”,

**4)** art. 19 ust. 1 ustawy, o której mowa w pkt. 3), w brzmieniu:

„Podatek, z zastrzeżeniem art. 21, art. 22 i art. 24a wynosi 19% podstawy opodatkowania.”.

#### **§ 31. DATA WEJŚCIA W ŻYCIE OWU**

Niniejsze OWU w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/09/2024 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group (od 1.10.2024 r. działająca pod firmą Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group) z dnia 13 września 2024 r. wchodzi w życie z dniem 13 września 2024 r. i mają zastosowanie do Umów ubezpieczenia, w których początek odpowiedzialności Towarzystwa przypada w dniu 1 października 2024 r. lub w terminie późniejszym.

Piotr Tański  
Członek Zarządu

Konrad Kluska  
Członek Zarządu



## ZAŁĄCZNIK NR I DO OGÓLNYCH WARUNKÓW INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIĘ I DOŻYCIE DOBRY PLAN NA PRZYSZŁOŚĆ O SYMBOLU BRP-4724

Tabela taryfy Składki ochronnej

Taryfa Składki ochronnej uzależniona jest od wysokości rocznej Składki podstawowej, z wyłączeniem Składki ochronnej

L.p.	Nazwa ryzyka w Ubezpieczeniu podstawowym	Roczna Składka podstawowa, z wyłączeniem Składki ochronnej	Jednostkowa roczna stawka Składki ochronnej za 1 000 PLN Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci w następstwie Nieszczęśliwego wypadku
I.	Śmierć Ubezpieczonego w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia	do 2 499,99 PLN 2 500,00 – 3 749,99 PLN 3 750,00 – 4 999,99 PLN 5 000,00 PLN i więcej	1,400 1,386 1,372 1,358

Tabela wskaźników indeksacji

L.p.	Wskaźnik indeksacji
I.	a) 0,0% (brak indeksacji), b) 1,5%, c) 3,0%



## REGULAMIN UDZIAŁU W ZYSKU I WARTOŚCI WYKUPU

### BRP-4724

(do Umów ubezpieczenia, w których Dzień początku odpowiedzialności przypada w dniu 1 października 2024 r. lub w terminie późniejszym)

#### § 1. ZASTOSOWANIE REGULAMINU

1. Niniejszy Regulamin udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-4724, zwany dalej Regulaminem, ma zastosowanie do Umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Dobry Plan na Przyszłość o symbolu BRP-4724, zwanych dalej OWU.

2. Regulamin określa:

- 1) zasady naliczania i wypłaty udziału w zysku,
- 2) minimalną Wartość wykupu, jaka jest wymagana przy zmianie Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności,
- 3) wysokość Stopy technicznej.

#### § 2. DEFINICJE POJĘĆ UŻYTYCH W REGULAMINIE

1. **Stopa techniczna** – stopa oprocentowania stosowana przy obliczaniu składki ubezpieczeniowej. Wartość Stopy technicznej została określona w § 5 Regulaminu.

2. **Klasa polis** – grupa Umów ubezpieczenia wyodrębniona na podstawie Stopy technicznej, daty zawarcia Umowy ubezpieczenia, częstotliwości opłacania Składki regularnej. Lokaty i rezerwy mogą być dzielone na klasy odpowiadające Klasom polis.

3. **Rezerwa** – suma niżej wymienionych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych:

- 1) rezerwa ubezpieczeń na życie (rezerwa matematyczna) dla ubezpieczonych w części przypadającej na Ubezpieczenie podstawowe wyliczona metodą aktuarialną przy użyciu składki netto i Stopy technicznej dla produktów, w których przewidziano przyznawanie udziału w zysku,
- 2) rezerwa dla ubezpieczonych w części przypadającej na przyznane wcześniej udziały w zysku, wyliczona metodą aktuarialną indywidualnie dla każdej Umowy ubezpieczenia.

4. **Stopa zwrotu z lokat** – stopa zwrotu z lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, wymienionych w ust. 3 powyżej.

5. **Wskaźnik** – wskaźnik udziału w zysku. Wskaźnik wynosi 90%. Towarzystwo może ustalić wyższy Wskaźnik dla Klasy polis na dany rok kalendarzowy. Podwyższony Wskaźnik stosuje się do całego roku trwania Okresu ubezpieczenia poprzedzającego Rocznicę ubezpieczenia przypadającą w danym roku kalendarzowym.

6. **Terminy oraz nazwy używane w Regulaminie i niezdefiniowane w ust. 1 – 5 powyżej** otrzymują znaczenie nadane im w OWU.

#### § 3. ZASADY NALICZANIA I WYPŁATY UDZIAŁU W ZYSKU

1. § 15 OWU określa komu i kiedy należny jest udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie Rezerwy.

2. Udział w zysku naliczany jest z uwzględnieniem stanu Rezerwy z początku Roku ubezpieczenia, za który naliczany jest udział w zysku. Udział Ubezpieczonego w zysku nie może być mniejszy niż 90% przypadającego na daną Umowę ubezpieczenia zysku z lokat.

3. Podstawą wyliczenia kwoty należnego udziału w zysku za dany Rok ubezpieczenia jest ta część Rezerw, która przypada na daną Umowę ubezpieczenia, według stanu na pierwszy dzień Roku ubezpieczenia,

za który przyznawany jest udział w zysku, z zastrzeżeniem, że udział w zysku nie jest naliczany dla żadnej kwoty niewyplaconej Wypłaty częściowej.

4. Kwota udziału w zysku wyliczana jest, jako iloczyn:

1) określonej w ust. 3 powyżej podstawy wyliczenia kwoty należnego udziału w zysku,

2) nadwyżki Stopy zwrotu z lokat ponad sumę:

a) Stopy technicznej,

b) współczynnika kosztów administracyjnych wynoszącego 1%,

3) Wskaźnika określonego w § 2 ust. 5 Regulaminu. W przypadku, gdy Stopa zwrotu z lokat jest niższa niż suma Stopy technicznej i współczynnika kosztów administracyjnych, udział w zysku wynosi 0. Współczynnik kosztów administracyjnych może być okresowo obniżany przez Towarzystwo.

5. Za przyznane udziały w zysku zakupywane będą po zdefiniowanej taryfie dodatkowe kwoty podwyższające wysokość Sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci i Sumy ubezpieczenia na wypadek dożycia do końca Okresu ubezpieczenia. Taryfa ta uwzględnia aktualny Wiek Ubezpieczonego i ocenę ryzyka dokonywaną w momencie zawarcia Umowy ubezpieczenia.

6. W przypadku wypłaty Świadczenia z tytułu śmierci w Okresie ubezpieczenia, dodatkowa kwota podwyższająca wartość Świadczenia zostanie wypłacona wraz z tym Świadczeniem. W przypadku dożycia do końca Okresu ubezpieczenia dodatkowa kwota podwyższająca wysokość Świadczenia zostanie wypłacona wraz ze Świadczeniem z tytułu dożycia do końca Okresu ubezpieczenia.

7. W przypadku wykupu ubezpieczenia Wartość wykupu jest powiększana o 98% przypadającej na daną Umowę ubezpieczenia wartości rezerw ubezpieczeń na życie w części przypadającej na przyznane wcześniej udziały w zysku, obliczonej na ostatni dzień Okresu ubezpieczenia.

#### § 4. MINIMALNA WARTOŚĆ WYKUPU WYMAGANA PRZY ZMIANIE UMOWY UBEZPIECZENIA ZE SKŁADKĄ REGULARNĄ NA UMOWĘ UBEZPIECZENIA BEZSKŁADKOWEGO Z OGRANICZONYM ZAKRESEM ODPOWIEDZIALNOŚCI

1. Minimalna Wartość wykupu wymagana przy zmianie Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności wynosi 3 000 PLN (słownie: trzy tysiące złotych).

2. Minimalna Wartość wykupu, o której mowa w ust. 1 powyżej, podlega indeksacji według skumulowanych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych przez Główny Urząd Statystyczny za kolejne miesiące kalendarzowe. Towarzystwo podejmie decyzję o wskazanej w poprzednim zdaniu indeksacji, jeżeli wartość skumulowanych wskaźników za okres, w którym nie dokonywano indeksacji, wyniesie mniej niż 0,9 lub więcej niż 1,1. Po raz pierwszy Towarzystwo dokona indeksacji minimalnej Wartości wykupu według skumulowanych wskaźników cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanych począwszy od wskaźnika za miesiąc następujący po wejściu w życie Regulaminu. Zmieniona w wyniku indeksacji minimalna Wartość



wykupu obowiązuje od początku miesiąca następującego po miesiącu ogłoszenia przez GUS tego wskaźnika, który powoduje przekroczenie wyznaczonych w zdaniu drugim wartości.

Towarzystwo może odstąpić od indeksowania minimalnej Wartości wykupu, o której mowa w ust. 1 powyżej.

#### **§ 5. WARTOŚĆ STOPY TECHNICZNEJ**

W przypadku Umów ubezpieczenia, w których początek odpowiedzialności Towarzystwa przypada w dniu 1 czerwca 2016 r. lub w terminie późniejszym, Towarzystwo stosuje Stopę techniczną w wysokości 1,60%

#### **§ 6. DATA WEJŚCIA W ŻYCIE REGULAMINU**

Niniejszy Regulamin udziału w zysku i Wartości wykupu w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 5/09/2024 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group (od 1.10.2024 r. działająca pod firmą Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group) z dnia 13 września 2024 r. wchodzi w życie z dniem 13 września 2024 r. i ma zastosowanie do Umów ubezpieczenia, w których początek odpowiedzialności Towarzystwa przypada w dniu 1 października 2024 r. lub w terminie późniejszym.

Piotr Tański  
Członek Zarządu

Konrad Kluska  
Członek Zarządu



---

## WYKAZ INDYWIDUALNYCH UBEZPIECZEŃ DODATKOWYCH DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU DOBRY PLAN NA PRZYSZŁOŚĆ O SYMBOLU BRP-4724 (stan na dzień 1 października 2024 r.)

Dodatkowe indywidualne ubezpieczenie:

– na wypadek śmierci w następstwie nieszczęśliwego wypadku	BRP-1824	<input type="checkbox"/>
– na wypadek śmierci w następstwie wypadku komunikacyjnego	BRP-1924	<input type="checkbox"/>
– na wypadek pobytu w szpitalu w następstwie nieszczęśliwego wypadku	BRP-2024	<input type="checkbox"/>
– na wypadek trwałej utraty zdrowia w następstwie nieszczęśliwego wypadku	BRP-2124	<input type="checkbox"/>
– na wypadek całkowitej niezdolności ubezpieczonego do pracy z przejęciem opłacania składek	BRP-2224	<input type="checkbox"/>
– na wypadek poważnego zachorowania	BRP-2324	<input type="checkbox"/>
– na wypadek nowotworu złośliwego	BRP-2424	<input type="checkbox"/>
– na wypadek leczenia nowotworu złośliwego	BRP-2524	<input type="checkbox"/>
– na wypadek śmierci Ubezpieczającego z przejęciem opłacania składek	BRP-2624	<input type="checkbox"/>
– na życie Ubezpieczającego	BRP-2724	<input type="checkbox"/>

Szczegółowe informacje na temat wymienionych Ubezpieczeń dodatkowych znajdują się w odpowiednich ogólnych warunkach dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych.





VIENNA INSURANCE GROUP

**Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group**

Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa

KRS 43309, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS

NIP 527 20 52 806, Kapitał zakładowy: 311 843 763,00 zł – opłacony w całości

Tel.: 22 460 22 22