

viennalife.pl



**VIENNA
LIFE**

VIENNA INSURANCE GROUP



Vie na Jutro

Ogólne warunki indywidualnego
ubezpieczenia na życie

Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych

Informacja przekazywana na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) – dalej: „RODO”.

1. Administrator

Administratorem danych osobowych jest Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie przy ul. Aleje Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa (dalej: „Administrator”).

Z Administratorem można kontaktować się poprzez e-mail: kontakt@viennalife.pl, telefonicznie pod numerem 22 460 22 22 lub pisemnie na adres: ul. Aleje Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa.

2. Inspektor ochrony danych

Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych, z którym można kontaktować się poprzez e-mail: iodo@viennalife.pl lub pisemnie na adres: ul. Aleje Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa (z dopiskiem: „Inspektor ochrony danych”) we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych, w tym dotyczących korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych osobowych przez Administratora.

3. Cele i podstawy prawne przetwarzania

Pani/Pana dane osobowe mogą być przez Administratora przetwarzane w oparciu o następujące cele i następujące podstawy prawne:

Cel przetwarzania danych osobowych	Podstawa prawna przetwarzania
w celu dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego, zawarcia lub wykonania umowy ubezpieczenia	niezbędność przetwarzania danych do wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą lub do podjęcia działań na żądanie osoby, której dane dotyczą przed zawarciem umowy (art. 6 ust. 1 lit. b) RODO); niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego m.in. z przepisów ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (dalej: „Ustawa”), w tym art. 41 Ustawy (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, art. 9 ust. 2 lit. b) RODO)
w celu dokonania oceny ryzyka ubezpieczeniowego w oparciu o zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie	niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego m.in. z art. 41 Ustawy (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, art. 9 ust. 2 lit. b) RODO)
w celu ustalenia przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych, ustalenia świadczeń należnych uprawnionym z umowy ubezpieczenia w oparciu o zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym profilowanie	niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z Ustawy (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, art. 9 ust. 2 lit. b) RODO)
w celu prowadzenia marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Administratora, w tym poprzez profilowanie, przetwarzania danych w celach analitycznych (w przypadku gdy na takie działanie nie jest wymagana Pani/Pana zgoda) np. cele analityczne w trakcie obowiązywania umowy ubezpieczenia, informacja handlowa kierowana drogą tradycyjną	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci prowadzenia marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych, przetwarzania danych w celach analitycznych (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO)
w celu prowadzenia marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Administratora, w tym poprzez profilowanie, przetwarzania danych w celach analitycznych, w przypadku gdy na takie działanie jest wymagana Pani/Pana zgoda np. po zakończeniu obowiązywania umowy ubezpieczenia	wyrażona przez Panią/Pana zgoda (art. 6 ust. 1 lit. a) RODO, art. 9 ust. 2 lit. a) RODO)
w celu prowadzenia marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych Administratora w oparciu o zautomatyzowane podejmowanie decyzji, w tym poprzez profilowanie	wyrażona przez Panią/Pana zgoda (art. 6 ust. 1 lit. a) RODO, art. 9 ust. 2 lit. a) RODO)
w celu wypełnienia przez Administratora obowiązków związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu	niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO)
w celu wypełnienia przez Administratora obowiązków związanych z raportowaniem FATCA/CRS	niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z przepisów o wypełnianiu obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA oraz przepisów o automatycznej wymianie informacji podatkowych z innymi państwami (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO)
w celu dochodzenia roszczeń związanych z umową albo w celu przechowywania na potrzeby podejmowania obrony przez potencjalnymi roszczeniemi przez okres przedawnienia roszczeń wynikający z przepisów prawa	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci możliwości dochodzenia przez niego roszczeń albo podejmowania obrony przed kierowanymi do Administratora roszczeniami (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, art. 9 ust. 2 lit. f) RODO)
w celu podejmowania 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 (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO)
w celu reasekuracji ryzyk	niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu Administratora w postaci zmniejszenia negatywnego wpływu ryzyka ubezpieczeniowego związanego z zawieraniem umową ubezpieczenia (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO)
w celu wypełnienia obowiązków ciążących na Administratorze w związku z sankcjami wprowadzonymi stosownymi regulacjami Organizacji Narodów Zjednoczonych, Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki	niezbędność przetwarzania do wypełnienia obowiązków prawnych (art. 6 ust. 1 lit. c) RODO)
w celu przekazywania Pani/Pana danych osobowych przez Administratora do innych podmiotów z grupy kapitałowej Vienna Insurance Group w Polsce w ich własnych celach marketingu bezpośredniego, jeśli wyrazi Pani/Pan na to zgodę	wyrażona przez Panią/Pana zgoda

1. Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu umowy ubezpieczenia na życie, złożonego wniosku 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 przestanie wcześniej przetwarzać dane wykorzystywane do celów marketingu bezpośredniego, w tym poprzez profilowanie, oraz celów analitycznych (o ile podstawą przetwarzania danych w tych celach nie jest Pani/Pana zgoda) jeżeli zgłosi Pani/Pan sprzeciw wobec przetwarzania Pani/Pana danych w tych celach z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją.

W przypadku przetwarzania danych w oparciu o udzieloną przez Pani/Pana zgodę, Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane do czasu realizacji Pani/Pana prawa do wycofania zgody na przetwarzanie danych, o ile nie zaistnieją inne niż zgoda podstawy do przetwarzania takich danych.

2. Odbiorcy danych

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione: zakładom reasekuracji, podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie Administratora (m.in. agentom ubezpieczeniowym, dostawcom usług IT, podmiotom przetwarzającym dane w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego, podmiotom przechowującym i usuwającym dane, podmiotom świadczącym usługi personalizacji, kopertowania oraz dystrybucji druku, podmiotom przetwarzającym dane w celu windykacji należności, agencjom marketingowym). Dodatkowo Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępniane przez Administratora do innych podmiotów z grupy kapitałowej Vienna Insurance Group w Polsce w ich własnych celach marketingu bezpośredniego, pod warunkiem że wyrazi Pani/Pan na to zgodę. Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane do odbiorców znajdujących się w Stanach Zjednoczonych. Może Pani/Pan otrzymać kopię danych – proszę skontaktować się w tej sprawie z Administratorem lub z inspektorem ochrony danych.

3. Pan/Pana prawa w zakresie przetwarzania danych

Na zasadach przewidzianych w RODO, przysługuje Pani/Panu prawo:

- do żądania od Administratora: dostępu do Pani/Pana danych, 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 do wniesienia do Administratora sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych z uwagi na Pani/Pana szczególną sytuację (w szczególności wobec przetwarzania danych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz profilowania),
- w zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest Pani/Pana zgoda – ma Pani/Pan prawo wycofania zgody na przetwarzanie danych, przy czym 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 albo są przetwarzane na podstawie umowy oraz przetwarzanie odbywa się w sposób zautomatyzowany – przysługuje Pani/Panu wobec Administratora także 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 celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem lub inspektorem ochrony danych, zgodnie z danymi kontaktowymi wskazanymi powyżej,
- niezależnie od powyższych praw, przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych jeśli uzna Pani/Pan, że przetwarzanie przez Administratora Pani/Pana danych osobowych narusza przepisy RODO.

4. Informacja o zautomatyzowanym podejmowaniu decyzji, w tym poprzez profilowanie

Decyzja

Wyjaśnienie

podejmowanie decyzji w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego bądź w celu ustalenia przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych i ustalenia świadczeń należnych uprawnionym z umowy ubezpieczenia (dotyczy danych osobowych Ubezpieczonego):

Decyzje dotyczące przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego bądź w celu ustalenia przyczyn i okoliczności zdarzeń losowych oraz ustalenia świadczeń należnych uprawnionym z umowy ubezpieczenia, mogą być podejmowane w sposób zautomatyzowany (bez fizycznego wpływu człowieka na decyzję). Przed zawarciem umowy decyzje te będą dotyczyły określenia parametrów umowy ubezpieczenia, w tym m.in.: wysokości sumy ubezpieczenia, składki ubezpieczeniowej lub możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia i okresu, na jaki umowa ta może zostać zawarta. Decyzje będą podejmowane na podstawie Pani/Pana danych dotyczących wieku oraz stanu zdrowia. Decyzje te będą oparte o profilowanie tj. zautomatyzowane przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych w celu automatycznej oceny ryzyka ubezpieczeniowego. Dla przykładu, zdiagnozowanie określonych chorób może wiązać się z wyższym ryzykiem i w związku z tym składka ubezpieczeniowa może być wyższa lub może spowodować odmowę zawarcia umowy ubezpieczenia na życie. Na podstawie automatycznej oceny ryzyka ubezpieczeniowego będzie wyliczona wysokość sumy ubezpieczenia, składki ubezpieczeniowej oraz ustalona możliwość zawarcia umowy ubezpieczenia na życie i okres, na jaki umowa ta może zostać zawarta.

podejmowanie decyzji w celach marketingowych (pod warunkiem udzielenia zgody):

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 danych wskazanych w udzielonej przez Panią/Pana zgodzie (np. na podstawie 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.

W związku ze zautomatyzowanym podejmowaniem decyzji, ma Pani/Pan prawo do uzyskania od Administratora wyjaśnień, zakwestionowania tej decyzji, do wyrażenia własnego stanowiska lub do uzyskania interwencji człowieka. W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z Administratorem lub inspektorem ochrony danych, zgodnie z danymi kontaktowymi wskazanymi powyżej.

5. Informacja o wymogu podania danych



Podanie danych osobowych w związku z zawieraniem umowy 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 ani wykonanie umowy ubezpieczenia. Podanie danych osobowych w celach marketingowych jest dobrowolne.

Karta produktu do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie Vie na Jutro EZV-UKP-0326



Pełne informacje o umowie znajdziesz w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie Vie na Jutro (nazwane dalej warunkami ubezpieczenia) oraz w polisie, którą potwierdzamy zawarcie z Tobą umowy i objęcie ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową.

Ważne pojęcia używane w warunkach ubezpieczenia

bonus urodzinowy	<p>Kwota, którą wypłacimy jednorazowo ubezpieczonemu z okazji jego 85. urodzin. Liczymy ją jako procent sumy składek wpłaconych w należnej wysokości do dnia 85. urodzin ubezpieczonego. Procent ten wskazujemy w polisie.</p> <p> Kwota ta przysługuje tylko wtedy, gdy umowa trwa do 85. urodzin ubezpieczonego.</p>
rachunek dodatkowy	<p>Prowadzony przez nas odrębnie dla każdej umowy rejestr środków pieniężnych, na którym zapisujemy:</p> <ul style="list-style-type: none">• kwoty udziału w zysku,• kwoty, które pochodzą z reinwestycji. <p>Środki, które gromadzimy na rachunku dodatkowym, wypłacane są wraz z kwotą świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego albo z kwotą świadczenia wykupu.</p>
reinwestycja	<p>Ponowne inwestowanie przez nas środków, które zostały wcześniej zgromadzone na rachunku dodatkowym.</p>
składka	<p>Ustalona w umowie kwota, którą wpłacasz w terminach wskazanych w polisie.</p> <p>Po opłaceniu składki dzielimy ją na:</p> <ul style="list-style-type: none">• składkę za ryzyko ubezpieczeniowe• składkę kapitałową.
składka za ryzyko ubezpieczeniowe	<p>Część wpłacanej przez Ciebie składki, którą przeznaczamy na ochronę ubezpieczeniową.</p> <p>Wysokość tej części składki jest uzależniona od wieku ubezpieczonego w dniu zawarcia umowy i wynosi:</p> <ul style="list-style-type: none">• 3% składki – jeśli ubezpieczony jest w wieku od 1 roku do 45 lat,• 8% składki – jeśli ubezpieczony jest w wieku od 46 do 55 lat.
składka kapitałowa	<p>Część wpłacanej przez Ciebie składki, która pozostaje po odjęciu składki za ryzyko ubezpieczeniowe.</p> <p>Wysokość tej części składki jest uzależniona od wieku ubezpieczonego w dniu zawarcia umowy i wynosi:</p> <ul style="list-style-type: none">• 97% składki – jeśli ubezpieczony jest w wieku od 1 roku do 45 lat,• 92% składki – jeśli ubezpieczony jest w wieku od 46 do 55 lat.
świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego	<p>Kwota, którą wypłacimy w przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia.</p>
świadczenie wykupu	<p>Kwota, którą wypłacimy, jeśli umowa rozwiąże się z innych powodów niż śmierć ubezpieczonego lub odstąpienie od umowy.</p>
Ty lub ubezpieczający	<p>Pełnoletnia osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, a która zawarła z nami umowę i ma obowiązek opłacania składki za umowę.</p>
ubezpieczony	<p>Osoba, która w dniu podpisania wniosku jest w wieku od 1 roku do 55 lat.</p>
udział w zysku	<p>Kwota, którą naliczymy po raz pierwszy w trzecią rocznicę umowy i zapiszemy na rachunku dodatkowym w dniu rocznicy umowy.</p> <p>Udział w zysku naliczymy, pod warunkiem że do dnia rocznicy umowy nie została ona rozwiązana.</p>
umowa lub umowa podstawowa	<p>Umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie Vie na Jutro zawarta między Tobą a nami.</p> <p> Umowę zawieramy na czas nieokreślony, co oznacza, że udzielamy ochrony ubezpieczeniowej do końca życia ubezpieczonego (okresu ubezpieczenia).</p>

Główne informacje dotyczące ubezpieczenia

Cel i charakter ubezpieczenia

1. Jest to ubezpieczenie o charakterze ochronno-oszczędnościowym.
2. Głównym celem ubezpieczenia jest ochrona życia ubezpieczonego.
3. Ponadto ubezpieczenie przewiduje możliwość powiększenia wysokości świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego albo świadczenia wykupu o udziały w zyskach wynikających z inwestowania przez Vienna Life aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.



Szczegółowe informacje o charakterze i celu ubezpieczenia, w tym:

- ryzyka i możliwe korzyści wynikające z umowy
 - scenariusze dotyczące wyników oraz świadczeń z tytułu umowy
 - koszty
 - zalecany okres trwania umowy
- znajdziesz w dokumencie zawierającym kluczowe informacje, tzw. KID.

Czas trwania ubezpieczenia

4. Umowę zawieramy na czas nieokreślony, co oznacza, że udzielamy ochrony ubezpieczeniowej do końca życia ubezpieczonego (okresu ubezpieczenia).
5. Zawarcie umowy potwierdzamy polisą. Umowa zostaje zawarta z dniem wskazanym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia.



Możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie, jednak rekomendowany przez nas minimalny czas trwania umowy to 15 lat, ponieważ utrzymanie umowy przez co najmniej taki okres pozwoli na realizację korzyści wynikających z jej konstrukcji. Szczegółowe informacje znajdziesz w części dot. zakresu ochrony ubezpieczeniowej i świadczeń ⇒ świadczenie wykupu.

Składka

6. Wysokość składki i częstotliwość jej opłacania wskazujesz we wniosku o zawarcie umowy.
7. Możesz opłacać składkę miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie.
8. Informacje na temat wysokości składek i terminie ich opłacania znajdziesz w polisie.

Indeksacja składki

9. Indeksacja to coroczne zwiększenie składki w rocznicę umowy, które umożliwi zwiększenie świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego i świadczenia wykupu. Dzięki temu świadczenie nie powinno tracić na wartości przez inflację.
10. Wskaźnik indeksacji ustalamy co roku najpóźniej do 28 lutego. Stosujemy go do umów, których rocznica przypada między 1 maja tego roku a 30 kwietnia kolejnego roku.
11. Obliczamy go na podstawie średniej z dwóch wskaźników GUS:
 - 1) miesięcznego wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,
 - 2) wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw.
12. Wskaźnik indeksacji nie może być niższy niż 3% i nie może być wyższy niż 10%.

Udział w zysku

13. Od 3. rocznicy umowy przysługuje prawo do udziału w zysku.
14. Aby obliczyć kwotę udziału w zysku:
 - 1) sprawdzamy, jaka kwota świadczenia wykupu przysługiwała w dniu poprzedniej rocznicy umowy,
 - 2) sprawdzamy, jaka stopa zwrotu z lokat obowiązuje w dniu obliczania udziału w zysku,
 - 3) porównujemy stopę zwrotu z lokat do stopy technicznej powiększonej o 1 punkt procentowy i:
 - a. jeśli stopa zwrotu z lokat jest wyższa niż stopa techniczna powiększona o 1 punkt procentowy – to różnicę mnożymy przez kwotę świadczenia wykupu aktualną na dzień poprzedniej rocznicy i zapisujemy na rachunku dodatkowym jako udział w zysku,
 - b. jeśli stopa zwrotu z lokat jest niższa lub równa stopie technicznej powiększonej o 1 punkt procentowy – udział w zysku wynosi 0 zł.

Wzór na obliczenie kwoty udziału w zysku:

udział w zysku naliczany
w daną rocznicę polisy

stopa zwrotu z lokat obowiązująca
w dniu obliczania udziału w zysku

$$UwZ = \acute{S}W \times (SZzL - ST - 1\%)$$

świadczenie wykupu w dniu
poprzedniej rocznicy polisy

stopa techniczna

15. Udział w zysku zapisujemy na rachunku dodatkowym.

Rachunek dodatkowy

16. Inwestujemy środki gromadzone na rachunku dodatkowym.
17. W dni poprzedzające kolejne rocznice umowy dopisujemy do rachunku dodatkowego środki pochodzące z reinwestycji.

Bonus urodzinowy

18. Bonus urodzinowy przyznajemy ubezpieczonemu w dniu jego 85. urodzin.
19. Wypłacimy go na rachunek wskazany przez ubezpieczonego maksymalnie do 30. dni po dniu 85. urodzin ubezpieczonego.
20. Jeśli przed 85. urodzinami ubezpieczonego zawieszysz opłacanie składek, bonus przyznamy w dniu jego 86. urodzin.

Zawieszenie opłacania składek

21. W trakcie umowy możesz jeden raz zawiesić opłacanie składek na 12 miesięcy, ale nie wcześniej niż w 3. rocznicę umowy.

i Zawieszenie opłacania składek jest możliwe, jeśli masz opłacone wszystkie składki należne za pierwsze 3 lata umowy.

22. Od dnia zawieszenia opłacania składek:
 - 1) ubezpieczony jest nadal objęty ochroną ubezpieczeniową z umowy,
 - 2) wszystkie zawarte umowy dodatkowe ulegają rozwiązaniu,
 - 3) nie przysługuje Ci prawo do częściowej wypłaty świadczenia wykupu

Umowa bezskładkowa

23. W trakcie umowy możesz ją przekształcić w bezskładkową.
24. Możesz to zrobić najwcześniej po upływie pierwszych 5 lat umowy, pod warunkiem że:

- 1) opłaciłeś wszystkie składki należne za pierwsze 5 lat umowy,
- 2) nie dokonałeś częściowej wypłaty świadczenia wykupu.

25. Od dnia przekształcenia umowy w bezskładkową:

- 1) nie musisz już opłacać składek,
- 2) wszystkie zawarte umowy dodatkowe ulegają rozwiązaniu,
- 3) tracisz prawo do częściowej wypłaty świadczenia wykupu,
- 4) zmienia się sposób wyliczenia świadczenia wykupu.

i Sposób wyliczenia świadczenia wykupu po zamianie na bezskładkową opisujemy w warunkach ubezpieczenia.

- 5) zmienia się sposób wyliczenia bonusu urodzinowego.

i Sposób wyliczenia bonusu urodzinowego po zamianie na bezskładkową opisujemy w warunkach ubezpieczenia.

Umowy dodatkowe

26. Możesz rozszerzyć zakres ochrony o umowy dodatkowe dotyczące życia lub zdrowia będące aktualnie w naszej ofercie. Możesz to zrobić w każdej chwili – wraz z zawarciem umowy podstawowej jak i w trakcie jej trwania.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej i świadczenia

Zakres ochrony ubezpieczeniowej

27. Zakres ochrony ubezpieczeniowej obejmuje śmierć ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia.

Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego

28. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego, którą wypłacimy, zależy od roku umowy, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego:

Rok umowy, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego	Wysokość świadczenia
pierwsze 10 lat umowy	Krotność składki w skali roku aktualnej w dniu śmierci ubezpieczonego, nie mniej jednak niż suma składek wpłaconych w należnej wysokości z tytułu umowy do dnia śmierci ubezpieczonego. Informację o krotności składki w skali roku wskazujemy w polisie (maksymalnie 10-krotność).
od 11. do 29. roku umowy	110% sumy składek wpłaconych w należnej wysokości do dnia śmierci ubezpieczonego.
od 30. roku umowy	120% sumy składek wpłaconych w należnej wysokości do dnia śmierci ubezpieczonego.

29. Wraz z wypłatą świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego wypłacimy środki zgromadzone na rachunku dodatkowym.
30. Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego pomniejszymy o kwotę częściowej wypłaty świadczenia wykupu, jeśli ją zrealizowaliśmy.
31. Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego wypłacimy uposażonemu, uposażonemu zastępczemu lub innej osobie uprawnionej.

Świadczenie wykupu

32. Świadczenie wykupu wypłacimy ubezpieczającemu.
33. Wysokość świadczenia wykupu zależy od tego, czy przed rozwiązaniem umowy została zrealizowana częściowa wypłata świadczenia wykupu lub umowa została przekształcona w bezskładkową:

Świadczenie wykupu	Sposób wyliczenia kwoty świadczenia wykupu
bez częściowej wypłaty i bez przekształcenia umowy w bezskładkową	Kwotę świadczenia wykupu wyliczymy mnożąc sumę składek wpłaconych w należyżej wysokości do dnia rozwiązania umowy przez procent bez częściowej wypłaty i bez przekształcenia umowy w bezskładkową z Tabeli świadczenia wykupu. Procent z Tabeli świadczenia wykupu zależy od roku umowy, w którym została rozwiązana.
po przekształceniu umowy w bezskładkową	Kwotę świadczenia wykupu wyliczymy mnożąc sumę składek wpłaconych w należyżej wysokości do dnia rozwiązania umowy przez procent po przekształceniu umowy w bezskładkową z Tabeli świadczenia wykupu. Jeśli wyliczona w ten sposób kwota świadczenia wykupu będzie niższa niż kwota świadczenia wykupu, która przysługuje w dniu bezpośrednio poprzedzającym przekształcenie umowy w bezskładkową, to wypłacimy wyższą z nich.
po częściowej wypłacie świadczenia wykupu	Kwotę świadczenia wykupu wyliczymy mnożąc sumę składek wpłaconych w należyżej wysokości do dnia rozwiązania umowy przez procent po częściowej wypłacie świadczenia wykupu z Tabeli świadczenia wykupu. ▶ Następnie pomniejszymy tę kwotę o częściowe świadczenie wykupu.

Tabela świadczenia wykupu

- i** Rok umowy w Tabeli świadczenia wykupu to rok, w którym umowa się rozwiązuje (nawet jeśli w tym samym roku było zawieszono opłacanie składek).
Jeśli jednak umowa rozwiązuje się po okresie zawieszenia (czyli najwcześniej w kolejnym roku), wtedy przy wyliczeniu przyjmujemy rok umowy przed rokiem jej rozwiązania.

Rok umowy	Procent bez częściowej wypłaty i bez przekształcenia umowy w bezskładkową	Procent po przekształceniu umowy w bezskładkową	Procent po częściowej wypłacie świadczenia wykupu
1.	10%	nie dotyczy	nie dotyczy
2.	10%	nie dotyczy	nie dotyczy
3.	15%	nie dotyczy	nie dotyczy
4.	30%	nie dotyczy	nie dotyczy
5.	50%	nie dotyczy	nie dotyczy
6.	60%	60% × współczynnik B	60% – współczynnik C
7.	65%	65% × współczynnik B	65% – współczynnik C
8.	70%	70% × współczynnik B	70% – współczynnik C
9.	80%	80% × współczynnik B	80% – współczynnik C
10.	90%	90% × współczynnik B	90% – współczynnik C
11.	95%	95% × współczynnik B	95% – współczynnik C
12.	96%	96% × współczynnik B	96% – współczynnik C
13.	97%	97% × współczynnik B	97% – współczynnik C
14.	98%	98% × współczynnik B	98% – współczynnik C
15.	99%	99% × współczynnik B	99% – współczynnik C
16.	100%	100% × współczynnik B	100% – współczynnik C
17.	102%	102% × współczynnik B	102% – współczynnik C

18.	104%	$104\% \times \text{współczynnik B}$	$104\% - \text{współczynnik C}$
19.	106%	$106\% \times \text{współczynnik B}$	$106\% - \text{współczynnik C}$
20.	108%	$108\% \times \text{współczynnik B}$	$108\% - \text{współczynnik C}$
21.-29.	110%	$110\% \times \text{współczynnik B}$	$110\% - \text{współczynnik C}$
od 30.	120%	$120\% \times \text{współczynnik B}$	$120\% - \text{współczynnik C}$

34. Wartość współczynnika B i współczynnika C dla danego roku umowy wskazujemy w Tabeli współczynników B i C w warunkach ubezpieczenia.

Częściowa wypłata świadczenia wykupu

35. W trakcie trwania umowy masz prawo do częściowej wypłaty świadczenia wykupu.

36. Wniosek o częściową wypłatę świadczenia wykupu możesz złożyć:

- 1) najwcześniej po pierwszych 5 latach umowy,
- 2) tylko jeden raz w okresie ubezpieczenia,
- 3) pod warunkiem, że umowa nie jest bezskładkowa.

37. Jednorazowo możesz wypłacić 25% albo 50% świadczenia wykupu. Kwotę świadczenia wykupu wyliczamy na dzień złożenia wniosku o częściową wypłatę zgodnie z Tabelą świadczenia wykupu.

Jak poinformować nas o zdarzeniu ubezpieczeniowym


Wniosek o wypłatę świadczenia znajduje się na naszej stronie internetowej:

viennialife.pl

Można go dostarczyć do nas wraz z innymi dokumentami, wysyłając:

- mailem na adres: roszczenia.hi@viennialife.pl,
- listem na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa.

Ograniczenia odpowiedzialności

 **Niektóre okoliczności ograniczają naszą odpowiedzialność, jeśli śmierć ubezpieczonego była skutkiem tych okoliczności.**

38. Ograniczymy wypłatę świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego do wysokości świadczenia wykupu, jeśli śmierć ubezpieczonego nastąpiła z powodu:

- 1) działań wojennych,
- 2) czynnego i dobrowolnego uczestnictwa ubezpieczonego w aktach terroru, zamieszkach lub rozruchach,
- 3) samobójstwa popełnionego przez ubezpieczonego w okresie 2 lat od dnia początku okresu ubezpieczenia.

39. Ograniczymy wypłatę świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego do wysokości świadczenia wykupu, jeśli w ciągu 3 lat od początku okresu ubezpieczenia ubezpieczony zmarł w wyniku okoliczności, o które pytaliśmy przed zawarciem umowy (np. we wniosku o zawarcie umowy), a które zostały podane nieprawdziwie lub zatajone.

Rezygnacja z ubezpieczenia

Odstąpienie od umowy

40. Możesz odstąpić od zawartej umowy, składając nam oświadczenie w terminie:

- 1) 7 dni od jej zawarcia, jeśli jesteś przedsiębiorcą,
- 2) 30 dni od jej zawarcia, jeśli jesteś osobą fizyczną.

41. W przypadku odstąpienia od umowy zwrócimy Ci:

- 1) składkę kapitałową w pełnej wysokości,
- 2) składkę za ryzyko ubezpieczeniowe, którą pomniejszymy o kwotę należną za czas udzielanej ochrony. Kwotę tę wyliczymy proporcjonalnie do liczby dni, w których udzielaliśmy ochrony.

Przypadki rozwiązania umowy

42. Umowa rozwiąże się:

- 1) w przypadku śmierci ubezpieczonego – w dniu podjęcia przez nas decyzji w sprawie zgłoszonego wniosku o wypłatę świadczenia,

- 2) jeśli nie zapłacisz pierwszej składki w terminie 7 dni od początku okresu ubezpieczenia, a my ją wypowiemy – ze skutkiem natychmiastowym,
- 3) jeśli nie opłacisz w terminie którejkolwiek z kolejnych składek – z upływem ostatniego dnia okresu prolongaty,
- 4) jeśli wypowiedz umowę – z ostatnim dniem miesiąca umowy, w którym otrzymaliśmy oświadczenie o wypowiedzeniu,
- 5) jeśli zaakceptujemy wniosek o realizowanie świadczenia z tytułu umowy dodatkowej przejścia opłacania składek (uznaniu roszczenia) – z ostatnim dniem okresu przejścia opłacania składek.

 **Szczegółowe informacje o przypadkach rozwiązania umowy znajdziesz w warunkach ubezpieczenia.**

W jaki sposób możesz zrezygnować z umowy

43. W każdym czasie możesz wypowiedzieć umowę. Oświadczenie o wypowiedzeniu możesz nam przekazać na różne sposoby:
 - 1) pisemnie, na naszych formularzach (np. na stronie www.viennalife.pl) lub na własnym dokumencie,
 - 2) telefonicznie, jeśli zgodzimy się na taką formę,
 - 3) przez aplikację internetową, jeśli przewidujemy taką możliwość,
 - 4) w inny sposób, który wskażemy.
44. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się następnego dnia po otrzymaniu przez nas Twojego oświadczenia i trwa do końca miesiąca umowy, w którym je otrzymaliśmy.
W tym czasie nadal masz obowiązek opłacania składki.


Reklamacje

Proces reklamacyjny

45. Reklamację można do nas złożyć:
 - 1) na piśmie – wysyłając na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa przesyłkę pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego albo nadając ją w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej,
 - 2) na adres do doręczeń elektronicznych – aktualny adres do doręczeń elektronicznych wskazujemy na naszej stronie internetowej www.viennalife.pl,
 - 3) środkami komunikacji elektronicznej – zalecamy wysłanie maila na adres reklamacje@viennalife.pl,
 - 4) osobiście – w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa lub w jednostce obsługującej klientów (lista placówek dostępna jest na stronie internetowej),
 - 5) telefonicznie – dzwoniąc pod numer: +48 22 460 22 22.
46. Odpowiemy na reklamację w terminie 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Jeśli w skomplikowanych przypadkach nie będziemy mogli odpowiedzieć w ciągu 30 dni, poinformujemy osobę składającą o:
 - 1) przyczynach opóźnienia w udzieleniu odpowiedzi,
 - 2) okolicznościach, jakie musimy jeszcze ustalić, by udzielić odpowiedzi,
 - 3) terminie udzielenia odpowiedzi.

 **Musimy odpowiedzieć na reklamację w terminie do 60 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.**

47. Na reklamację odpowiemy na piśmie:
 - 1) elektronicznie – jeśli reklamacja została złożona elektronicznie, chyba że osoba zgłaszająca reklamację wnioskuje o odpowiedź w formie papierowej,

 **Preferujemy wysłanie odpowiedzi na adres poczty elektronicznej osoby zgłaszającej reklamację. Jeśli reklamacja została do nas wysłana na adres do doręczeń elektronicznych, odpowiedź wyślemy tym samym sposobem, na adres do doręczeń elektronicznych osoby zgłaszającej reklamację, wpisany do bazy adresów elektronicznych.**

- 2) papierowo – jeśli reklamacja została złożona papierowo, chyba że osoba zgłaszająca reklamację wnioskuje o odpowiedź w formie elektronicznej,
 - 3) elektronicznie albo papierowo zgodnie z wnioskiem osoby zgłaszającej reklamację – jeśli reklamacja została złożona ustnie.
48. Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych.

Podatki

49. Zgodnie z przepisami, wolne od podatku dochodowego są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych. Wyjątki od zasady zwolnienia z podatku dochodowego dotyczą kwot wypłacanych w związku z zawarciem umowy ubezpieczeniowej:
- z tytułu ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi, w sytuacji, gdy składka została zainwestowana w tym funduszu kapitałowym, a świadczenie ma charakter zmienny,
 - z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, jeśli kwota finalnego świadczenia z tytułu dożycia jest uzależniona od indeksów, wartości bazowych lub wskaźników określonych w umowie.
50. Jeżeli powyższe przypadki nie dotyczą Twojego ubezpieczenia, to otrzymane kwoty będą zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.
51. Świadczenia zakładu ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia na życie otrzymywane przez osoby prawne, jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek nie posiadających osobowości prawnej, podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych.
52. W przypadku śmierci ubezpieczonego, suma ubezpieczenia przysługująca osobie uprawnionej nie należy do spadku po nim. Tym samym nie podlega przepisom prawa spadkowego. Oznacza to, że wskazując osobę uprawnioną można dokonać rozporządzenia zgromadzonymi środkami bez późniejszego obowiązku zapłaty przez uprawnionego do zachowku na rzecz spadkobierców ustawowych ubezpieczonego, który by im przypadł w razie dziedziczenia z ustawy.
53. W związku z tym, że świadczenia z umowy ubezpieczenia nie wchodzi w skład masy spadkowej, nie będą podlegać opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

Informacje dodatkowe

54. Informujemy, iż w ramach procesu oferowania umowy możemy stosować praktyki sprzedażowe popierające sprzedaż tego właśnie produktu, w szczególności: premie lub dodatkowe wynagrodzenia.
55. Jednocześnie przypominamy, iż niezależnie od praktyk sprzedażowych, najważniejszym działaniem związanym z zamiarem zawarcia umowy powinno być wypełnienie przez ubezpieczającego i ubezpieczonego ankiety potrzeb klienta, która służy określeniu potrzeb, możliwości finansowych i posiadanej wiedzy. Będzie ona podstawą do przedstawienia oferty adekwatnej do udzielonych odpowiedzi.

Zrównoważony rozwój

56. Długoterminową strategią Vienna Life w obszarze społecznym zrównoważonego rozwoju jest zaspokajanie potrzeb ludzi żyjących obecnie przy jednoczesnym wsparciu możliwości zaspokajania potrzeb przez przyszłe pokolenia. W celu realizacji tej strategii Vienna Life opiera swoją działalność w obszarze społecznym na dwóch filarach: (i) uwzględnianiu interesów społecznych poprzez tworzenie środowiska wspierającego inicjatywy społeczne i pracownicze, których celem jest poprawa jakości życia oraz na (ii) wykorzystaniu roli ubezpieczyciela jako dostawcy rozwiązań produktowych realizujących cele społeczne.
57. Umowa, z uwagi na swój charakter, nie ma szczególnego wpływu dla czynników zrównoważonego rozwoju. Jednakże, jako spółka wchodząca w skład Vienna Insurance Group, zarządzając aktywami Vienna Life kieruje się zasadami odpowiedzialnego i zrównoważonego inwestowania. Oznacza to, że Vienna Life wyklucza inwestycje o niekorzystnej relacji stopy zwrotu do ryzyka. W procesie inwestycji własnych Vienna Life uwzględnia długoterminowy wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, ze szczególnym ukierunkowaniem na ryzyka klimatyczne oraz transformacji gospodarki w stronę niskoemisyjnej poprzez wykluczenie węgla energetycznego ze spectrum inwestycyjnego.

**Skorowidz do ogólnych warunków
indywidualnego ubezpieczenia na życie
Vie na Jutro**



Informacje o istotnych postanowieniach ogólnych warunków ubezpieczenia.
Wskazuje je art. 17 ust. 1 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

Poniżej znajdziesz listę ważnych tematów opisanych w OWU i wskazanie, w których
paragrafach zapisy te się znajdują.

Rodzaj informacji

Numer jednostki redakcyjnej OWU

Przesłanki wypłaty
świadczenia

Słownik pojęć: pkt 4
Przedmiot i zakres ubezpieczenia: pkt. 5, 6
Rodzaje świadczeń: pkt. 7, 8, 9, 10, 11, 12,
13, 14, 15, 16, 17, 18
Wypłata świadczenia: pkt. 19

Wyłączenia i ograniczenia
odpowiedzialności, które uprawniają nas
do odmowy wypłaty świadczenia lub jego
obniżenia

Słownik pojęć: pkt 4
Ograniczenia odpowiedzialności: pkt. 20,
21, 22

Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie Vie na Jutro

EZV-OWU-0326

SPIS TREŚCI

Informacje ogólne	13
Słownik pojęć	13
Przedmiot i zakres ubezpieczenia	15
Rodzaje świadczeń	16
Częściowa wypłata świadczenia wykupu	19
Wypłata świadczenia	19
Ograniczenia odpowiedzialności z umowy	20
Uprawnieni do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego	20
Udział w zysku	21
Bonus urodzinowy	22
Zawarcie i czas trwania umowy	23
Odstąpienie od umowy	24
Rozwiązanie umowy	24
Składka	25
Indeksacja składki	25
Zawieszenie opłacania składek	26
Umowa bezskładkowa	27
Reklamacje	27
Pozostałe informacje	28



ubezpieczający

Pełnoletnia osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, a która zawarła z nami umowę i ma obowiązek opłacania składki.



ubezpieczony

Osoba, która w dniu podpisania wniosku jest w wieku od 1 roku do 55 lat.

Zarząd Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group uchwalił ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie Vie na Jutro uchwałą nr 15/02/2026. Wchodzi one w życie 1 marca 2026 r. i obowiązują dla umów indywidualnego ubezpieczenia na życie zawieranych od tego dnia.



Informacje ogólne

1. Zanim zawrzesz z nami umowę, zapoznaj się z tym dokumentem.



W tym dokumencie zwracamy się do Ciebie bezpośrednio, ponieważ chcemy uprościć naszą komunikację (z tego powodu nie różnicujemy płci odbiorcy dokumentów):

- używając zwrotu „Ty”, mamy na myśli osobę, która zawarła umowę (czyli ubezpieczającego),
- używając zwrotu „my”, mamy na myśli Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (czyli ubezpieczyciela).

2. Jeśli zawierasz z nami umowę i jednocześnie ubezpieczamy Twoje życie, jesteś również ubezpieczonym.

3. Jeśli jednak zawierasz umowę na rzecz innej osoby, to ona jest ubezpieczonym. W takiej sytuacji masz obowiązek przekazać jej wszystkie informacje dotyczące umowy, w tym:

- informację o wysokości świadczeń – niezwłocznie po tym, jak otrzymasz ją od nas,
- informację o zmianie warunków umowy – zanim ją zaakceptujesz.



To ważne! Przekazanie informacji ubezpieczonemu to obowiązek i wynika z przepisów prawa. Informacje o umowie możesz przekazać ubezpieczonemu na piśmie lub, jeśli się zgodzi, na innym trwałym nośniku. Trwałym nośnikiem jest np. mail.



Słownik pojęć

4. Niektóre pojęcia stosowane przez nas w tym dokumencie mogą różnić się od tych stosowanych potocznie. W słowniku znajdziesz definicje pojęć, którymi się posługujemy.

Co oznaczają pojęcia używane w warunkach ubezpieczenia

akty terroru

Działania indywidualne lub grupowe podejmowane przeciwko ludności lub mieniu, aby osiągnąć skutki ekonomiczne, polityczne lub społeczne.

Celem aktów terroru jest w szczególności:

- wprowadzenie chaosu,
- zastraszenie ludności,
- dezorganizacja życia publicznego, funkcjonowania transportu publicznego, zakładów usługowych lub wytwórczych.

bonus urodzinowy

Kwota, którą wypłacimy jednorazowo ubezpieczonemu z okazji jego 85. urodzin. Liczymy ją jako procent sumy składek wpłaconych w należytą wysokości do dnia 85. urodzin ubezpieczonego. Procent ten wskazujemy w polisie.



Kwota ta przysługuje tylko wtedy, gdy umowa trwa do 85. urodzin ubezpieczonego.

działania wojenne

Wszelkie działania sił zbrojnych przeciwstawnych stron podejmowane na lądzie, w powietrzu lub na morzu dla osiągnięcia celów w sferze politycznej, militarnej, ekonomicznej lub społecznej.


miesiąc umowy

Okres, który rozpoczyna się z dniem początku okresu ubezpieczenia i kończy dzień przed datą odpowiadającą dacie początku okresu ubezpieczenia w każdym kolejnym miesiącu kalendarzowym.



Każdy kolejny miesiąc zaczyna się tego samego dnia co data dzienna początku okresu ubezpieczenia. Jeśli w danym miesiącu kalendarzowym taki dzień nie występuje (np. 31. dzień), to przyjmujemy ostatni dzień tego miesiąca kalendarzowego.

Przykład: jeśli okres ubezpieczenia rozpoczął się 31 marca 2026 r., to kolejny miesiąc umowy rozpocznie się 30 kwietnia 2026 r.

my lub ubezpieczyciel	Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group.
okres ubezpieczenia	Okres, w którym udzielamy ochrony ubezpieczeniowej na rzecz ubezpieczonego, od dnia początku tej ochrony wskazanego w polisie.
polisa	Dokument, który potwierdza zawarcie umowy między Tobą a nami. Znajdziesz w nim najważniejsze informacje o Twojej umowie, m.in. zakres ochrony ubezpieczeniowej, dzień początku okresu ubezpieczenia, jego długość oraz wysokość i termin płatności składki.
rachunek dodatkowy	Prowadzony przez nas odrębnie dla każdej umowy rejestr środków pieniężnych, na którym zapisujemy: <ul style="list-style-type: none"> • kwoty udziału w zysku, • kwoty, które pochodzą z reinwestycji. Środki, które gromadzimy na rachunku dodatkowym, wypłacane są wraz z kwotą świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego albo z kwotą świadczenia wykupu.
reinwestycja	Ponowne inwestowanie przez nas środków, które zostały wcześniej zgromadzone na rachunku dodatkowym.
rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Kwoty pieniężne, które gromadzimy w trakcie trwania umowy. Są to części składek przeznaczone na pokrycie przyszłych świadczeń, które wynikają z umowy. Tworzymy je przy użyciu metod aktuarialnych na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które regulują działalność ubezpieczeniową w Polsce.
rocznica umowy	Dzień każdego roku kalendarzowego, który odpowiada dacie początku okresu ubezpieczenia.  Jeżeli okres ubezpieczenia rozpoczął się 29 lutego, to w latach nieprzystępnych rocznica umowy przypada 28 lutego.
rok umowy	Okres 12 miesięcy umowy między kolejnymi rocznicami umowy. Rok umowy kończy się dzień przed rocznicą umowy.
składka	Ustalona w umowie kwota, którą wpłacasz w terminach wskazanych w polisie. Po opłaceniu składki dzielimy ją na: <ul style="list-style-type: none"> • składkę za ryzyko ubezpieczeniowe, • składkę kapitałową.
składka za ryzyko ubezpieczeniowe	Część wpłacanej przez Ciebie składki, którą przeznaczamy na ochronę ubezpieczeniową. Wysokość tej części składki jest uzależniona od wieku ubezpieczonego w dniu zawarcia umowy i wynosi: <ul style="list-style-type: none"> • 3% składki – jeśli ubezpieczony jest w wieku od 1 roku do 45 lat, • 8% składki – jeśli ubezpieczony jest w wieku od 46 do 55 lat.
składka kapitałowa	Część wpłacanej przez Ciebie składki, która pozostaje po odjęciu składki za ryzyko ubezpieczeniowe. Wysokość tej części składki jest uzależniona od wieku ubezpieczonego w dniu zawarcia umowy i wynosi: <ul style="list-style-type: none"> • 97% składki – jeśli ubezpieczony jest w wieku od 1 roku do 45 lat, • 92% składki – jeśli ubezpieczony jest w wieku od 46 do 55 lat.
stopa techniczna	Stopa oprocentowania, którą zastosowaliśmy przy obliczaniu składki. Wskazujemy ją w polisie.
stopa zwrotu z lokat	Procentowy wskaźnik wypracowanego przez nas zysku, który pochodzi z inwestowania aktywów na pokrycie rezerwy techniczno-ubezpieczeniowej.
świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego	Kwota, którą wypłacimy w przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia.
świadczenie wykupu	Kwota, którą wypłacimy, jeśli umowa rozwiąże się z innych powodów niż śmierć ubezpieczonego lub odstąpienie od umowy.
Ty lub ubezpieczający	Pełnoletnia osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, a która zawarła z nami umowę i ma obowiązek opłacania składki.
ubezpieczony	Osoba, która w dniu podpisania wniosku jest w wieku od 1 roku do 55 lat.
udział w zysku	Kwota, którą naliczymy po raz pierwszy w trzecią rocznicę umowy i zapiszemy na rachunku dodatkowym w dniu rocznicy umowy. Udział w zysku naliczymy, pod warunkiem że do dnia rocznicy umowy nie została ona rozwiązana.

umowa lub umowa podstawowa	Umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie Vie na Jutro zawarta między Tobą a nami. Umowę zawieramy na czas nieokreślony, co oznacza, że udzielamy ochrony ubezpieczeniowej do końca życia ubezpieczonego (okresu ubezpieczenia).
umowa dodatkowa	Umowa ubezpieczenia dodatkowego dotycząca życia lub zdrowia ubezpieczonego, zawarta między Tobą a nami, która rozszerza zakres ubezpieczenia w umowie.
uposażony	Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, a którą ubezpieczony wskazał jako uprawnioną do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego.
uposażony zastępczy	Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, a którą ubezpieczony wskazał jako uprawnioną do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego, jeśli uposażony: <ul style="list-style-type: none"> • zmarł przed śmiercią ubezpieczonego albo • utracił prawo do świadczenia.
warunki ubezpieczenia	Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie Vie na Jutro.
współczynnik B	Współczynnik, który stosujemy do wyliczenia świadczenia wykupu lub bonusu urodzinowego, jeśli wcześniej umowa została przekształcona w bezskładkową. Współczynnik ten: <ul style="list-style-type: none"> • zależy od roku umowy, w którym nastąpiło przekształcenie umowy w bezskładkową, • obowiązuje dla danej umowy od dnia jej przekształcenia w bezskładkową w stałej wysokości procentowej, wskazanej w polisie. Informacje o wartości współczynnika B dla danego roku umowy wskazujemy w Tabeli współczynników B i C.
współczynnik C	Współczynnik, który stosujemy do wyliczenia świadczenia wykupu, jeśli wcześniej zrealizowaliśmy częściową wypłatę świadczenia wykupu. Współczynnik ten: <ul style="list-style-type: none"> • zależy od roku umowy, w którym nastąpiła częściowa wypłata świadczenia wykupu oraz od wysokości procentowej częściowej wypłaty świadczenia wykupu (25% lub 50%), • obowiązuje dla danej umowy od dnia częściowej wypłaty świadczenia wykupu w stałej wysokości procentowej, wskazanej w polisie. Informacje o wartości współczynnika C dla danego roku umowy wskazujemy w Tabeli współczynników B i C.
wypadek	Przypadkowe i nagłe zdarzenie, które: <ul style="list-style-type: none"> • jest wyłączną przyczyną zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową oraz • jest wywołane przyczyną zewnętrzną, oraz • jest niezależne od woli lub stanu zdrowia ubezpieczonego, oraz • nie jest zawałem serca, udarem mózgu ani skutkiem żadnej innej choroby, nawet jeśli wystąpiła nagle.
zamieszki lub rozruchy	Wystąpienia społeczeństwa przeciwko władzy państwowej z powodu niezadowolenia z sytuacji politycznej, ekonomicznej, społecznej lub prawnej.



Przedmiot i zakres ubezpieczenia

Jakie zdarzenia obejmujemy ochroną ubezpieczeniową

5. Przedmiotem naszego ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego.
6. Zakres ochrony ubezpieczeniowej obejmuje śmierć ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia.



Rodzaje świadczeń

Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego

7. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego, które wypłacimy, zależy od roku umowy, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego:

Rok umowy, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego	Wysokość świadczenia
pierwsze 10 lat umowy	Krotność składki w skali roku aktualnej w dniu śmierci ubezpieczonego, nie mniej jednak niż suma składek wpłaconych w należnej wysokości z tytułu umowy do dnia śmierci ubezpieczonego. Informację o krotności składki w skali roku wskazujemy w polisie (maksymalnie 10-krotność).
od 11. do 29. roku umowy	110% sumy składek wpłaconych w należnej wysokości do dnia śmierci ubezpieczonego.
od 30. roku umowy	120% sumy składek wpłaconych w należnej wysokości do dnia śmierci ubezpieczonego.



Składki wpłacone w należnej wysokości są to składki, które zostały wpłacone w wysokości i terminach wskazanych w polisie (bez nadpłat).

8. Wraz z wypłatą świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego wypłacimy środki zgromadzone na rachunku dodatkowym.
9. Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego pomniejszymy o kwotę częściowej wypłaty świadczenia wykupu, jeśli ją zrealizowaliśmy.
10. Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego wypłacimy uposażonemu, uposażonemu zastępczemu lub innej osobie uprawnionej.



Do świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego nie wliczają się składki, które zostały nadpłacone. Nadpłacone składki zostaną zwrócone.

Świadczenie wykupu

11. Świadczenie wykupu wypłacimy ubezpieczającemu.
12. Wysokość świadczenia wykupu zależy od tego, czy przed rozwiązaniem umowy została zrealizowana częściowa wypłata świadczenia wykupu lub umowa została przekształcona w bezskładkową:

Świadczenie wykupu	Sposób wyliczenia kwoty świadczenia wykupu
bez częściowej wypłaty i bez przekształcenia umowy w bezskładkową	Kwotę świadczenia wykupu wyliczymy mnożąc sumę składek wpłaconych w należnej wysokości do dnia rozwiązania umowy przez procent bez częściowej wypłaty i bez przekształcenia umowy w bezskładkową z Tabeli świadczenia wykupu. Procent z Tabeli świadczenia wykupu zależy od roku umowy, w którym została rozwiązana.
po przekształceniu umowy w bezskładkową	Kwotę świadczenia wykupu wyliczymy mnożąc sumę składek wpłaconych w należnej wysokości do dnia rozwiązania umowy przez procent po przekształceniu umowy w bezskładkową z Tabeli świadczenia wykupu. Jeśli wyliczona w ten sposób kwota świadczenia wykupu będzie niższa niż kwota świadczenia wykupu, która przysługuje w dniu bezpośrednio poprzedzającym przekształcenie umowy w bezskładkową, to wypłacimy wyższą z nich.
po częściowej wypłacie świadczenia wykupu	Kwotę świadczenia wykupu wyliczymy mnożąc sumę składek wpłaconych w należnej wysokości do dnia rozwiązania umowy przez procent po częściowej wypłacie świadczenia wykupu z Tabeli świadczenia wykupu. ► Następnie pomniejszymy tę kwotę o częściowe świadczenie wykupu.

Tabela świadczenia wykupu



Rok umowy w Tabeli świadczenia wykupu to rok, w którym umowa się rozwiązuje (nawet jeśli w tym samym roku było zawieszono opłacanie składek).

Jeśli jednak umowa rozwiązuje się po okresie zawieszenia (czyli najwcześniej w kolejnym roku), wtedy przy wyliczeniu przyjmujemy rok umowy przed rokiem jej rozwiązania.

Rok umowy	Procent bez częściowej wypłaty i bez przekształcenia umowy w bezskładkową	Procent po przekształceniu umowy w bezskładkową	Procent po częściowej wypłacie świadczenia wykupu
1.	10%	nie dotyczy	nie dotyczy
2.	10%	nie dotyczy	nie dotyczy
3.	15%	nie dotyczy	nie dotyczy
4.	30%	nie dotyczy	nie dotyczy
5.	50%	nie dotyczy	nie dotyczy
6.	60%	60% × współczynnik B	60% – współczynnik C
7.	65%	65% × współczynnik B	65% – współczynnik C
8.	70%	70% × współczynnik B	70% – współczynnik C
9.	80%	80% × współczynnik B	80% – współczynnik C
10.	90%	90% × współczynnik B	90% – współczynnik C
11.	95%	95% × współczynnik B	95% – współczynnik C
12.	96%	96% × współczynnik B	96% – współczynnik C
13.	97%	97% × współczynnik B	97% – współczynnik C
14.	98%	98% × współczynnik B	98% – współczynnik C
15.	99%	99% × współczynnik B	99% – współczynnik C
16.	100%	100% × współczynnik B	100% – współczynnik C
17.	102%	102% × współczynnik B	102% – współczynnik C
18.	104%	104% × współczynnik B	104% – współczynnik C
19.	106%	106% × współczynnik B	106% – współczynnik C
20.	108%	108% × współczynnik B	108% – współczynnik C
21.-29.	110%	110% × współczynnik B	110% – współczynnik C
od 30.	120%	120% × współczynnik B	120% – współczynnik C

13. Wartość współczynnika B i współczynnika C dla danego roku umowy wskazujemy w poniższej Tabeli współczynników B i C.

Tabela współczynników B i C



Rok umowy w Tabeli współczynników B i C to:

- dla współczynnika B – rok, w którym umowa została przekształcona w bezskładkową, również jeśli w tym samym roku zawiesziliśmy opłacanie składek.

Jeśli jednak przekształcenie nastąpiło dopiero w kolejnym roku po rozpoczęciu zawieszenia, wtedy przyjmujemy rok umowy sprzed przekształcenia,

- dla współczynnika C – rok, w którym złożyłeś wniosek o częściową wypłatę świadczenia wykupu.

Jeśli wypłata nastąpiła najwcześniej w kolejnym roku po rozpoczęciu zawieszenia, wtedy przyjmujemy rok umowy sprzed częściowej wypłaty.

Rok umowy	Współczynnik B	Współczynnik C po częściowej wypłacie świadczenia wykupu w wysokości 25%	Współczynnik C po częściowej wypłacie świadczenia wykupu w wysokości 50%
1. – 5.	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
6.	63%	2%	3%
7.	76%	2%	3%
8.	86%	2%	4%

9.	91%	2%	4%
10.	92%	3%	5%
11.	93%	3%	5%
12.	94%	3%	5%
13.	95%	3%	6%
14.	96%	3%	6%
15.	97%	3%	6%
16.	98%	3%	6%
od 17.	99%	4%	6%

14. Wraz z wypłatą świadczenia wykupu wypłacimy środki zgromadzone na rachunku dodatkowym.



Do świadczenia wykupu nie wliczamy nadpłaconych składek.

Przykład 1:

Jak wyliczymy kwotę świadczenia wykupu, jeśli nie było zmian w umowie:



Składka: 300 zł miesięcznie



Rozwiązanie umowy: 9. rok umowy

- procent wykupu w 9. roku umowy (z Tabeli świadczenia wykupu): 80%
- suma składek wpłaconych do dnia rozwiązania umowy: 28 800 zł
- nie przekształciłeś umowy w bezskładkową
- nie dokonałeś częściowej wypłaty świadczenia wykupu



Kwota świadczenia wykupu: $80\% \times 28\,800 \text{ zł} = 23\,040 \text{ zł}$

Przykład 2:

Jak wyliczymy kwotę świadczenia wykupu, jeśli przekształciłeś umowę w bezskładkową:



Składka: 300 zł miesięcznie



Przekształcenie w bezskładkową: 7. rok umowy

- współczynnik B dla 7. roku umowy: 76%
- suma składek wpłaconych do dnia rozwiązania umowy: 21 600 zł
- procent wykupu w 9. roku umowy (rok rozwiązania): 80%



Kwota świadczenia wykupu: $80\% \times 76\% \times 21\,600 \text{ zł} = 13\,132,80 \text{ zł}$

Przykład 3:

Jak wyliczymy kwotę świadczenia wykupu, po częściowej wypłacie świadczenia wykupu:



Składka: 300 zł miesięcznie



Częściowa wypłata: 50% w 8. roku umowy

- współczynnik C dla 8. roku umowy: 4%
- suma składek wpłaconych do momentu częściowej wypłaty: 25 200 zł
- procent wykupu w 8. roku umowy: 70%



Kwota częściowej wypłaty: $70\% \times 25\,200 \text{ zł} \times 50\% = 8\,820 \text{ zł}$

- procent wykupu w 15. roku umowy (rok rozwiązania): 99%
- suma składek wpłaconych do dnia rozwiązania umowy: 50 400 zł



Kwota świadczenia wykupu: $(99\% - 4\%) \times 50\,400 \text{ zł} - 8\,820 \text{ zł} = 39\,060 \text{ zł}$



Częściowa wypłata świadczenia wykupu

15. W trakcie trwania umowy masz prawo do częściowej wypłaty świadczenia wykupu.
16. Wniosek o częściową wypłatę świadczenia wykupu możesz złożyć:
 - 1) najwcześniej po pierwszych 5 latach umowy,
 - 2) tylko jeden raz w okresie ubezpieczenia,
 - 3) pod warunkiem, że umowa nie jest bezskładkowa.
17. Jednorazowo możesz wypłacić 25% albo 50% świadczenia wykupu. Kwotę świadczenia wykupu wyliczamy na dzień złożenia wniosku o częściową wypłatę zgodnie z Tabelą świadczenia wykupu.



We wniosku o częściową wypłatę świadczenia wykupu wskazujesz, czy wypłacasz 25% czy 50% świadczenia.

18. Częściowa wypłata świadczenia wykupu nie obejmuje środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym.



Częściowa wypłata świadczenia wykupu będzie miała wpływ na późniejsze wyliczenie wysokości świadczenia wykupu oraz na wysokość wypłacanego świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego.



Wypłata świadczenia

Na podstawie jakich dokumentów wypłacimy świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego

19. Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego wypłacimy na podstawie:
 - 1) wniosku o wypłatę świadczenia,
 - 2) kopii dowodu osobistego lub paszportu osoby składającej wniosek,
 - 3) aktu zgonu (jeśli śmierć nastąpiła za granicą, akt zgonu lub odpis skrócony aktu zgonu powinien być sporządzony zgodnie z przepisami prawa państwa, w którym nastąpił zgon),
 - 4) karty zgonu lub innych dokumentów potwierdzających przyczynę śmierci ubezpieczonego,
 - 5) innych dokumentów, o które poprosimy, jeśli są niezbędne do ustalenia naszej odpowiedzialności lub wysokości świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego.

Wniosek o wypłatę świadczenia znajduje się na naszej stronie internetowej: viennialife.pl


Można go dostarczyć do nas wraz z innymi dokumentami, wysyłając:

- mailem na adres: roszczenia.hi@viennialife.pl,
- listem na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa.



Ograniczenia odpowiedzialności z umowy

Kiedy ograniczymy wysokość świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego

 Niektóre okoliczności ograniczają naszą odpowiedzialność, jeśli śmierć ubezpieczonego była skutkiem tych okoliczności.

20. Ograniczymy wypłatę świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego do wysokości świadczenia wykupu, jeśli śmierć ubezpieczonego nastąpiła z powodu:
 - 1) działań wojennych,
 - 2) czynnego i dobrowolnego uczestnictwa ubezpieczonego w aktach terroru, zamieszkach lub rozruchach,
 - 3) samobójstwa popełnionego przez ubezpieczonego w okresie 2 lat od dnia początku okresu ubezpieczenia.
21. Ograniczymy wypłatę świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego do wysokości świadczenia wykupu, jeśli w ciągu 3 lat od początku okresu ubezpieczenia ubezpieczony zmarł w wyniku okoliczności, o które pytaliśmy przed zawarciem umowy (np. we wniosku o zawarcie umowy), a które zostały podane nieprawdźliwie lub zatajone.

Jak wyliczymy kwotę świadczenia wykupu opisaliśmy w rozdziale: **Rodzaje świadczeń** ▶ **Świadczenie wykupu**.



Uprawnieni do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego

Uposażony i uposażony zastępczy

22. Ubezpieczony może wskazać uposażonego oraz uposażonego zastępczego we wniosku o zawarcie umowy lub w dowolnym czasie jej trwania. Może też w każdym czasie odwołać wskazanie lub zmienić uposażonego lub uposażonego zastępczego.



Ubezpieczony może wskazać więcej niż jednego uposażonego lub uposażonego zastępczego. W takim przypadku musi określić procent świadczenia, jaki otrzyma każdy z nich w przypadku jego śmierci.

23. Oświadczenie o wskazaniu, odwołaniu albo zmianie uposażonego lub uposażonego zastępczego ubezpieczony może złożyć na różne sposoby:
 - 1) pisemnie, na naszych formularzach (np. na stronie www.viennialife.pl) lub na własnym dokumencie,
 - 2) telefonicznie, jeśli zgodzimy się na taką formę,
 - 3) przez aplikację internetową, jeśli przewidujemy taką możliwość,
 - 4) w inny sposób, który wskażemy.
24. Uposażony zastępczy otrzyma świadczenie tylko w przypadku, jeżeli wszyscy wskazani przez ubezpieczonego uposażeni nie będą mogli otrzymać świadczenia.
25. Jeżeli w chwili śmierci ubezpieczonego którykolwiek z uposażonych nie żyje, nie istnieje albo utracił prawo do świadczenia, należną jemu część świadczenia podzielimy proporcjonalnie między pozostałych uposażonych. W taki sam sposób postąpimy w przypadku uposażonych zastępczych.

Inne osoby uprawnione do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego

26. Jeżeli ubezpieczony nie wyznaczył uposażonego ani uposażonego zastępczego lub jeśli w chwili jego śmierci wszyscy wyznaczeni uposażeni oraz uposażeni zastępczy nie żyją, nie istnieją albo utracili prawo do świadczenia, to świadczenie wypłacimy w następującej kolejności:
 - 1) małżonkowi ubezpieczonego (w całości),
 - 2) dzieciom ubezpieczonego (w równych częściach),
 - 3) wnukom ubezpieczonego (w równych częściach),
 - 4) rodzicom ubezpieczonego (w równych częściach),
 - 5) rodzeństwu ubezpieczonego (w równych częściach),
 - 6) dzieciom rodzeństwa ubezpieczonego (w równych częściach),
 - 7) innym spadkobiercom ubezpieczonego (w równych częściach).



Każda z wymienionych grup ma prawo do świadczenia pod warunkiem, że poprzedzającym je grupom nie przysługuje prawo do niego.

27. Uposażony albo uposażony zastępczy, który umyślnie przyczynił się do śmierci ubezpieczonego, traci prawo do świadczenia.



Udział w zysku

28. Od 3. rocznicy umowy przysługuje prawo do udziału w zysku.

Jak obliczamy kwotę udziału w zysku?

29. Aby obliczyć kwotę udziału w zysku:

- 1) sprawdzamy, jaka kwota świadczenia wykupu przysługiwała w dniu poprzedniej rocznicy umowy,
- 2) sprawdzamy, jaka stopa zwrotu z lokat obowiązuje w dniu obliczania udziału w zysku,
- 3) porównujemy stopę zwrotu z lokat do stopy technicznej powiększonej o 1 punkt procentowy i:
 - a. jeśli stopa zwrotu z lokat jest wyższa niż stopa techniczna powiększona o 1 punkt procentowy – to różnicę mnożymy przez kwotę świadczenia wykupu aktualną na dzień poprzedniej rocznicy i zapisujemy na rachunku dodatkowym jako udział w zysku,
 - b. jeśli stopa zwrotu z lokat jest niższa lub równa stopie technicznej powiększonej o 1 punkt procentowy – udział w zysku wynosi 0 zł.

Wzór na obliczenie kwoty udziału w zysku:

$$\text{UwZ} = \text{ŚW} \times (\text{SZzL} - \text{ST} - 1\%)$$

Diagram explaining the formula components:

- udział w zysku naliczony w daną rocznicę polisy (points to UwZ)
- świadczenie wykupu w dniu poprzedniej rocznicy polisy (points to ŚW)
- stopa zwrotu z lokat obowiązująca w dniu obliczania udziału w zysku (points to SZzL)
- stopa techniczna (points to ST)

30. Udział w zysku zapisujemy na rachunku dodatkowym.

Jak ustalamy stopę zwrotu z lokat?

31. Stopę zwrotu z lokat ustalamy na koniec każdego miesiąca kalendarzowego. Będzie stosowana do obliczania udziałów w zysku i reinwestycji w kolejnym miesiącu kalendarzowym.



Stopę zwrotu z lokat obliczamy na podstawie zysków z inwestowania aktywów na pokrycie rezerwy z ostatnich 12 pełnych miesięcy kalendarzowych poprzedzających datę ustalania stopy zwrotu z lokat.

Rachunek dodatkowy

32. Inwestujemy środki gromadzone na rachunku dodatkowym.

33. W dni poprzedzające kolejne rocznice umowy dopisujemy do rachunku dodatkowego środki pochodzące z reinwestycji.

Jak obliczamy kwotę reinwestycji?

34. Aby obliczyć kwotę reinwestycji, sprawdzamy:

- 1) wartość rachunku dodatkowego na 31. dzień następujący po dniu poprzedniej rocznicy umowy,
 - 2) czy stopa zwrotu z lokat jest wyższa niż 1 punkt procentowy.
35. Jeśli stopa zwrotu z lokat obowiązuje w dniu przyznawania reinwestycji jest wyższa niż 1 punkt procentowy – kwotę nadwyżki mnożymy przez wartość rachunku dodatkowego na 31. dzień następujący po dniu poprzedniej rocznicy umowy. Kwotę wynikającą z tego mnożenia zapisujemy jako reinwestycję na rachunku dodatkowym.
36. Jeśli stopa zwrotu z lokat obowiązuje w dniu przyznawania reinwestycji jest niższa lub równa 1 punktowi procentowemu – reinwestycja wynosi 0 zł.

Przykład 1:

Jak naliczymy udział w zysku po raz pierwszy w 3. rocznicę umowy



- **3. rocznica umowy:** 20.06.2025 r.
- wysokość świadczenia wykupu na poprzednią - 2. rocznicę umowy: 9 875 zł
- stopa zwrotu z lokat: 3,64% (okres, za który wyliczona jest stopa 1.05.2024 – 30.04.2025, ustalona w dniu 31.05.2025)
- stopa techniczna: 2%



Wyliczenie stopy do udziału w zysku: różnica stóp = 3,64% – (2% + 1%) = 0,64%



Udział w zysku: 9 875 zł × 0,64% = 63,20 zł

Przykład 2:

W jaki sposób dopiszemy do rachunku dodatkowego kwotę, która pochodzi z reinwestycji w dniu poprzedzającym 4. rocznicę umowy



- 31. dzień po 3. rocznicy umowy: 21.07.2025 r.
- 4. rocznica umowy: 20.06.2026 r.
- dzień poprzedzający 4. rocznicę umowy: 19.06.2026 r.
- stopa zwrotu z lokat: 4,8% (okres, za który wyliczona jest stopa 1.05.2025 – 30.04.2026, ustalona w dniu 31.05.2026)



Wartość rachunku dodatkowego na 31. dzień po 3. rocznicy umowy:

63,20 zł (kwota udziału w zysku z poprzedniego przykładu)



Kwota z reinwestycji: 63,20 zł × [4,8% – 1%] = 63,20 zł × 3,8% = **2,40 zł**

Ta kwota zostanie dopisana do rachunku dodatkowego w dniu poprzedzającym 4. rocznicę umowy.



Wartość rachunku dodatkowego po dodaniu kwoty z reinwestycji: 63,20 zł + 2,40 zł = **65,60 zł**



Bonus urodzinowy

Kiedy i komu go przyznajemy

37. Bonus urodzinowy przyznajemy ubezpieczonemu w dniu jego 85. urodzin.
38. Wypłacimy go na rachunek wskazany przez ubezpieczonego maksymalnie do 30. dni po dniu 85. urodzin ubezpieczonego.
39. Jeśli przed 85. urodzinami ubezpieczonego zawieszysz opłacanie składek, bonus przyznamy w dniu jego 86. urodzin.
40. Jeśli przed 85. urodzinami ubezpieczonego przekształcisz umowę w bezskładkową, zmieni się sposób wyliczenia bonusu urodzinowego. Wysokość bonusu urodzinowego ustalimy, mnożąc:
 - 1) sumę składek wpłaconych w należytą wysokości do dnia przekształcenia umowy w bezskładkową,
 - 2) określony procent bonusu urodzinowego oraz
 - 3) współczynnik B.

Przykład 1:

Jak naliczymy bonus urodzinowy w umowie, w której nie zawiesiłeś opłacania składek ani nie przekształciłeś jej w bezskładkową



- wiek ubezpieczonego przy zawarciu umowy: 45 lat
- bonus urodzinowy wskazany w polisie: 24,62%
- składka: 400 zł miesięcznie
- suma składek wpłaconych w należnej wysokości do 85. urodzin: $40 \times 400 \text{ zł} \times 12 = 192\ 000 \text{ zł}$



W okresie ubezpieczenia:

- nie zawiesiłeś opłacania składek
- nie przekształciłeś umowy w bezskładkową



Kwota bonusu urodzinowego: $24,62\% \times 192\ 000 \text{ zł} = 47\ 270,40 \text{ zł}$

Przykład 2:

Jak naliczymy bonus urodzinowy w umowie, którą przekształciłeś w bezskładkową



- wiek ubezpieczonego przy zawarciu umowy: 30 lat
- bonus urodzinowy wskazany w polisie: 55,30%
- składka: 400 zł miesięcznie
- przekształcenie w bezskładkową: 10. rok umowy – współczynnik B dla 10. roku: 92%
- suma składek wpłaconych w należnej wysokości do dnia przekształcenia umowy w bezskładkową: $9 \times 400 \text{ zł} \times 12 = 43\ 200 \text{ zł}$



Kwota bonusu urodzinowego: $55,30\% \times 43\ 200 \text{ zł} \times 92\% = 21\ 978,43 \text{ zł}$



Zawarcie i czas trwania umowy

Jak przebiega proces zawarcia umowy i jakich dokumentów wymagamy

41. Umowę zawieramy z Tobą na podstawie Twojego wniosku o zawarcie umowy.
42. Gdy będziemy rozpatrywać Twój wniosek, możemy poprosić o dodatkowe informacje lub dokumenty, aby prawidłowo ocenić ryzyko ubezpieczeniowe. Mogą one dotyczyć w szczególności:
 - 1) stanu zdrowia ubezpieczonego, wykonywanego przez niego zawodu, uprawianego sportu lub hobby,
 - 2) sytuacji finansowej Twojej lub ubezpieczonego.
43. Możemy skierować ubezpieczonego na badania medyczne.



My pokryjemy wszystkie koszty tych badań.

44. Na podstawie informacji uzyskanych od Ciebie i ubezpieczonego możemy:
 - 1) zawrzeć z Tobą umowę na warunkach, jakie zaproponowałeś we wniosku o zawarcie umowy,
 - 2) odmówić zawarcia umowy,
 - 3) zaproponować Ci zawarcie umowy na odmiennych warunkach niż zaproponowane przez Ciebie we wniosku (np. z inną niż maksymalna krotnością składki w skali roku, która jest świadczeniem z tytułu śmierci ubezpieczonego w pierwszych 10 latach umowy).



Może się tak zdarzyć, jeśli ryzyko ubezpieczeniowe okaże się wyższe niż przez nas akceptowane. Poinformujemy Cię o tym jeszcze przed zawarciem umowy i poprosimy o podjęcie decyzji, czy zawierasz umowę na innych warunkach.

45. Zawarcie umowy potwierdzamy polisą.
46. Umowa zostaje zawarta z dniem wskazanym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia.



Odstąpienie od umowy





Do kiedy możesz odstąpić od zawartej z nami umowy

47. Możesz odstąpić od zawartej umowy, składając nam oświadczenie w terminie:
 - 1) 7 dni od jej zawarcia, jeśli jesteś przedsiębiorcą,
 - 2) 30 dni od jej zawarcia, jeśli jesteś osobą fizyczną.
48. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy możesz nam przekazać na różne sposoby:
 - 1) pisemnie, na naszych formularzach (np. na stronie www.viennialife.pl) lub na własnym dokumencie,
 - 2) telefonicznie, jeśli zgodzimy się na taką formę,
 - 3) przez aplikację internetową, jeśli przewidujemy taką możliwość,
 - 4) w inny sposób, który wskażemy.
49. W przypadku odstąpienia od umowy zwrócimy Ci:
 - 1) składkę kapitałową w pełnej wysokości,
 - 2) składkę za ryzyko ubezpieczeniowe, którą pomniejszymy o kwotę należną za czas udzielanej ochrony. Kwotę tę wyliczymy proporcjonalnie do liczby dni, w których udzielaliśmy ochrony.



Rozwiązanie umowy

Przypadki rozwiązania umowy

50. Umowa rozwiąże się:
 - 1) w przypadku śmierci ubezpieczonego – w dniu podjęcia przez nas decyzji w sprawie zgłoszonego wniosku o wypłatę świadczenia,
 - 2) jeśli nie zapłacisz pierwszej składki w terminie 7 dni od początku okresu ubezpieczenia, a my ją wypowiedziemy – ze skutkiem natychmiastowym,
 **Jeśli zawarłeś umowy dodatkowe, za brak wpłaty składki uznamy również brak wpłaty składki za umowy dodatkowe.**
 - 3) jeśli nie opłacisz w terminie którejkolwiek z kolejnych składek – z upływem ostatniego dnia okresu prolongaty,
 **Okres prolongaty wynosi 60 dni, licząc od terminu płatności (wymagalności) każdej niezapłaconej składki. W takim przypadku wypłacimy świadczenie wykupu.**
 - 4) jeśli wypowiedzisz umowę – z ostatnim dniem miesiąca umowy, w którym otrzymaliśmy oświadczenie o wypowiedzeniu,
 **W takim przypadku wypłacimy świadczenie wykupu.**
 - 5) jeśli zaakceptujemy wniosek o realizowanie świadczenia z tytułu umowy dodatkowej przejścia opłacania składek (uznaniu roszczenia) – z ostatnim dniem okresu przejścia opłacania składek.
 **Przypadek wskazany w pkt 5) dotyczy sytuacji, kiedy zawarłeś umowę dodatkową przejścia opłacania składek. W takim przypadku wypłacimy świadczenie wykupu.**

W jaki sposób możesz zrezygnować z umowy

51. W każdym czasie możesz wypowiedzieć umowę. Oświadczenie o wypowiedzeniu możesz nam przekazać na różne sposoby:
 - 1) pisemnie, na naszych formularzach (np. na stronie www.viennialife.pl) lub na własnym dokumencie,
 - 2) telefonicznie, jeśli zgodzimy się na taką formę,
 - 3) przez aplikację internetową, jeśli przewidujemy taką możliwość,
 - 4) w inny sposób, który wskażemy.
52. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się następnego dnia po otrzymaniu przez nas Twojego oświadczenia i trwa do końca miesiąca umowy, w którym je otrzymaliśmy. W tym czasie nadal masz obowiązek opłacania składki.



Składka

Wysokość składki i częstotliwość płatności

53. Wysokość składki i częstotliwość jej opłacania wskazujesz we wniosku o zawarcie umowy.
54. Możesz opłacać składkę miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie.



W trakcie umowy wysokość składki może się zmieniać, jeśli nastąpi indeksacja składki lub zmienisz częstotliwość jej płatności.

55. Składkę uznajemy za zapłaconą w dniu, w którym wpłynie w pełnej wysokości na nasz rachunek bankowy.
56. Składkę płacisz w pełnej wysokości w terminie płatności wynikającym z zadeklarowanej częstotliwości jej opłacania.
57. Możesz zapłacić składki przed terminem ich płatności, ale ich łączna wysokość nie może przekroczyć sumy składek, które są należne do opłacenia do dnia najbliższej rocznicy umowy.
58. Jeśli wpłacisz kwotę przekraczającą powyższą sumę, skontaktujemy się z Tobą, by wyjaśnić sytuację.
59. Jeśli chcesz zmienić częstotliwość opłacania składki, złóż wniosek co najmniej 30 dni przed rocznicą umowy. Zmiana będzie obowiązywać od rocznicy umowy i potwierdzimy ją w polisie.

Termin płatności

60. Termin płatności w przypadku pierwszej składki wynosi 7 dni od początku okresu ubezpieczenia. Jeśli nie opłacisz pierwszej składki we wskazanym terminie – wypowiedziemy umowę ze skutkiem natychmiastowym.
61. Kolejne składki płacisz z góry do dnia wskazanego w polisie – w zależności od wybranej częstotliwości.
62. Jeśli nie zapłacisz kolejnej składki w terminie, umowa znajdzie się w okresie prolongaty, który wynosi 60 dni.
63. Jeśli nie opłacisz zaległej składki, umowa rozwiąże się z upływem okresu prolongaty.



W takim przypadku wypłacimy świadczenie wykupu.

64. Przed rozwiązaniem umowy wezwiemy Cię do zapłaty zaległej składki w dodatkowym terminie oraz poinformujemy o konsekwencjach jej nieopłacenia.



Indeksacja składki

65. Indeksacja to coroczne zwiększenie składki w rocznicę umowy, które umożliwi zwiększenie świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego i świadczenia wykupu. Dzięki temu świadczenie nie powinno tracić na wartości przez inflację.
66. Wskaźnik indeksacji ustalamy co roku najpóźniej do 28 lutego. Stosujemy go do umów, których rocznica przypada między 1 maja tego roku a 30 kwietnia kolejnego roku.
67. Obliczamy go na podstawie średniej z dwóch wskaźników GUS:
 - 1) miesięcznego wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych,
 - 2) wzrostu przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw..
68. Wskaźnik indeksacji nie może być niższy niż 3% i nie może być wyższy niż 10%.



Jeśli wynik obliczeń będzie niższy niż 3%, przy indeksacji przyjmujemy wartość 3%, a jeśli będzie wyższy niż 10%, przyjmujemy wartość 10%.

69. Najpóźniej 30 dni przed rocznicą umowy poinformujemy Cię o:
- 1) nowej wysokości składki,
 - 2) nowej wysokości świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego,
 - 3) nowej wartości procentowej bonusu urodzinowego.



Nową wartość procentową bonusu urodzinowego obliczamy na podstawie: taryfy składek w dniu indeksacji i wieku ubezpieczonego.

70. Jeśli nie chcesz skorzystać z indeksacji, powiadom nas o tym najpóźniej 14 dni przed rocznicą umowy:
- 1) pisemnie, na naszych formularzach (np. na stronie www.viennalife.pl) lub na własnym dokumencie,
 - 2) telefonicznie, jeśli zgodzimy się na taką formę,
 - 3) przez aplikację internetową, jeśli przewidujemy taką możliwość,
 - 4) w inny sposób, który wskażemy.
71. Jeśli nie poinformujesz nas, że nie chcesz skorzystać z indeksacji, nowa wysokość składki zacznie obowiązywać od rocznicy umowy.
72. Nie zaproponujemy indeksacji, jeśli:
- 1) przekształciłeś umowę w bezskładkową,
 - 2) zawiesiłeś opłacanie składek,
 - 3) przejęliśmy opłacanie składek.



Pkt 3) dotyczy sytuacji, kiedy zawarłeś umowę dodatkową przejęcia opłacania składek.



Zawieszenie opłacania składek

73. W trakcie umowy możesz jeden raz zawiesić opłacanie składek na 12 miesięcy, ale nie wcześniej niż w 3. rocznicę umowy.



Zawieszenie opłacania składek jest możliwe, jeśli masz opłacone wszystkie składki należne za pierwsze 3 lata umowy. Wniosek złóż najpóźniej do 30 dni po terminie płatności ostatniej składki.

74. Zawieszenie rozpocznie się w dniu, w którym powinna być opłacona kolejna składka.
75. Od dnia zawieszenia opłacania składek:
- 1) ubezpieczony jest nadal objęty ochroną ubezpieczeniową z umowy,
 - 2) wszystkie zawarte umowy dodatkowe ulegają rozwiązaniu,
 - 3) nie przysługuje Ci prawo do częściowej wypłaty świadczenia wykupu.



Zwrócimy Ci wszystkie wpłaty, których dokonałeś w okresie zawieszenia.

76. Okres zawieszenia kończy się po upływie 12 miesięcy umowy.
77. Po zakończeniu okresu zawieszenia masz obowiązek opłacania składek w takiej wysokości i terminie, jakie obowiązywały przed zawieszeniem. Nie wracasz do opłacania składek za umowy dodatkowe, jeśli zostały rozwiązane w powodu zawieszenia.



Zawieszenie opłacania składek wpływa na późniejsze wyliczenie wysokości świadczenia wykupu.

Rok umowy w Tabeli świadczenia wykupu to rok, w którym umowa się rozwiązuje (nawet jeśli w tym samym roku miałeś zawieszona opłacanie składek).

Jeśli jednak umowa rozwiązuje się po okresie zawieszenia (czyli najwcześniej w kolejnym roku), wtedy przy wyliczeniu przyjmujemy rok umowy przed rokiem jej rozwiązania.

78. Jeśli w okresie zawieszenia opłacania składek złożysz wniosek o przekształcenie umowy w bezskładkową, uznamy, że zawieszenie opłacania składek nie nastąpiło i umowa będzie przekształcona w bezskładkową z początkiem okresu zawieszenia.



Umowa bezskładkowa

79. W trakcie umowy możesz ją przekształcić w bezskładkową.
80. Możesz to zrobić najwcześniej po upływie pierwszych 5 lat umowy, pod warunkiem że:
- 1) opłaciłeś wszystkie składki należne za pierwsze 5 lat umowy,
 - 2) nie dokonałeś częściowej wypłaty świadczenia wykupu.



Jeśli w pierwszych 5 latach zawiesiłeś opłacanie składek, wniosek o przekształcenie umowy w bezskładkową możesz złożyć najwcześniej po upływie 6 lat umowy.

81. Umowa przekształci się w bezskładkową od dnia, w którym złożyłeś wniosek.



Jeśli złożysz wniosek w okresie zawieszenia opłacania składek, umowa przekształci się w bezskładkową od dnia rozpoczęcia zawieszenia.

82. Od dnia przekształcenia umowy w bezskładkową:
- 1) nie musisz już opłacać składek,
 - 2) wszystkie zawarte umowy dodatkowe ulegają rozwiązaniu,
 - 3) tracisz prawo do częściowej wypłaty świadczenia wykupu,
 - 4) zmienia się sposób wyliczenia świadczenia wykupu – procent sumy składek wpłaconych i należnych do dnia rozwiązania umowy w danym roku umowy pomnożymy przez współczynnik B,
 - 5) zmienia się sposób wyliczenia bonusu urodzinowego – kwotę ustalimy, mnożąc:
 - a. sumę składek wpłaconych w należnej wysokości do dnia przekształcenia umowy w bezskładkową,
 - b. określony procent bonusu urodzinowego,
 - c. współczynnik B.
83. Po przekształceniu umowy w bezskładkową nie możesz wrócić do ponownego opłacania składek.



Reklamacje

Proces reklamacyjny

84. Reklamację, która dotyczy umowy lub naszych usług, mogą złożyć:
- 1) ubezpieczający,
 - 2) ubezpieczony,
 - 3) uposażony lub inna osoba uprawniona, spadkobierca posiadający interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia z umowy ubezpieczenia,
 - 4) poszukujący ochrony ubezpieczeniowej.
85. Reklamację można do nas złożyć:
- 1) na piśmie – wysyłając na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa, przesyłkę pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego albo nadając ją w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej,
 - 2) na adres do doręczeń elektronicznych – aktualny adres do doręczeń elektronicznych wskazujemy na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl,
 - 3) środkami komunikacji elektronicznej – zalecamy wysłanie maila na adres: reklamacje@viennialife.pl,
 - 4) osobiście – w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa lub w jednostce obsługującej klientów (lista placówek dostępna jest na stronie internetowej),
 - 5) telefonicznie – dzwoniąc pod numer: +48 22 460 22 22.
86. Odpowiemy na reklamację w terminie 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Jeśli w skomplikowanych przypadkach nie będziemy mogli odpowiedzieć w ciągu 30 dni, poinformujemy osobę składającą o:
- 1) przyczynach opóźnienia w udzieleniu odpowiedzi,
 - 2) okolicznościach, jakie musimy jeszcze ustalić, by udzielić odpowiedzi,
 - 3) terminie udzielenia odpowiedzi.



Musimy odpowiedzieć na reklamację w terminie do 60 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.

87. Na reklamację odpowiemy na piśmie:
- 1) elektronicznie – jeśli reklamacja została złożona elektronicznie, chyba że osoba zgłaszająca reklamację wnioskuje o odpowiedź w formie papierowej,



Preferujemy wysłanie odpowiedzi na adres poczty elektronicznej osoby zgłaszającej reklamację. Jeśli reklamacja została do nas wysłana na adres do doręczeń elektronicznych, odpowiedź wyślemy tym samym sposobem, na adres do doręczeń elektronicznych osoby zgłaszającej reklamację, wpisany do bazy adresów elektronicznych.

- 2) papierowo – jeśli reklamacja została złożona papierowo, chyba że osoba zgłaszająca reklamację wnioskuje o odpowiedź w formie elektronicznej,
- 3) elektronicznie albo papierowo zgodnie z wnioskiem osoby zgłaszającej reklamację – jeśli reklamacja została złożona ustnie.


Rozwiązywanie sporów

88. Przewidujemy możliwość pozasądowego rozwiązywania sporów. Podmiotami uprawnionymi do prowadzenia postępowań pozasądowych są:
- 1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego. Adres strony internetowej: https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny/informacje_ogolne,
 - 2) Rzecznik Finansowy. Adres strony internetowej: <https://rf.gov.pl/>.
89. Pozew w sprawach, które wynikają z zawartej umowy, można złożyć:
- 1) według przepisów o właściwości ogólnej albo
 - 2) przed sąd właściwy dla miejsca Twojego zamieszkania lub siedziby, miejsca zamieszkania ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy, albo
 - 3) przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy.



Pozostałe informacje

Jak możesz składać oświadczenia i zlecenia dotyczące umowy

90. Musisz poinformować nas, jeśli zmienisz adres albo dane osobowe: swoje, ubezpieczonego, uposażonych, uposażonych zastępczych lub pełnomocników.
-  **My również informujemy Cię, jeśli zmieni się adres naszej firmy.**
91. Oświadczenia i zlecenia dotyczące umowy możesz nam składać na różne sposoby:
- 1) pisemnie, na naszych formularzach (np. na stronie www.viennialife.pl) lub na własnym dokumencie,
 - 2) telefonicznie, jeśli zgodzimy się na taką formę,
 - 3) przez aplikację internetową, jeśli przewidujemy taką możliwość,
 - 4) w inny sposób, który wskażemy.
92. Zlecenia i oświadczenia składane przez telefon albo przez aplikację internetową będą traktowane jako Twoje dyspozycje, jeśli Twoja tożsamość została poprawnie zweryfikowana.
93. Pamiętaj, że nie odpowiadamy za szkody, które mogą powstać, jeśli korzystasz z nieautoryzowanych aplikacji albo stron internetowych.

Informacje prawne, które dotyczą umowy

94. Swoje prawa i obowiązki wynikające z umowy możesz przenieść na inną osobę lub podmiot po uzyskaniu naszej zgody. Jeśli zawarłeś umowę na rzecz innej osoby (ubezpieczonego), musisz również mieć zgodę ubezpieczonego na to przeniesienie.
95. W sprawach nieuregulowanych w warunkach ubezpieczenia stosuje się przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
96. Prawem właściwym dla umowy jest prawo polskie.
97. Zasady opodatkowania świadczeń otrzymywanych z tytułu umowy określone są w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych i ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych.
98. Sprawozdanie o naszej wypłacalności i kondycji finansowej publikujemy na naszej stronie internetowej: www.viennialife.pl

Jak działamy w przypadku sankcji gospodarczych, handlowych lub finansowych

99. Nie jesteśmy i nie będziemy zobowiązani świadczyć ochrony, nie jesteśmy i nie będziemy zobowiązani do zapłaty jakiegokolwiek roszczenia, nie wypłacimy ani nie zapewnimy jakiegokolwiek świadczenia, z jakiegokolwiek tytułu lub podstawy, w zakresie, w jakim ich zapewnienie lub dostarczenie naraziłoby nas na jakiegokolwiek sankcje, zakazy, ograniczenia lub inne konsekwencje wynikające lub związane odpowiednio z rezolucjami Organizacji Narodów Zjednoczonych lub regulacjami sankcyjnymi (w tym w szczególności handlowymi, gospodarczymi lub finansowymi), embargami handlowymi lub innymi mającymi charakter sankcji ekonomicznych, wynikających z przepisów prawa Unii Europejskiej, Polski, Stanów Zjednoczonych Ameryki, Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub prawa innych krajów, a także regulacji wydanych przez inne organizacje międzynarodowe w zakresie, w jakim ma lub będzie mieć to zastosowanie do przedmiotu umowy i przy uwzględnieniu szczególnych przepisów krajowych mających zastosowanie do naszej działalności.



Nie udzielamy ochrony i nie wypłacimy świadczenia w sytuacji, kiedy ochrona lub wypłata naraziłoby nas na konsekwencje związane z nieprzestrzeganiem określonych przepisów prawa lub podobnych regulacji, w szczególności takich jak: rezolucje, sankcje gospodarcze, handlowe lub finansowe, embarga.



Ubezpieczenie przygotowane przez Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group



Al. Jerozolimskie 162A
02-342 Warszawa



tel.: +48 22 460 22 22



www.viennalife.pl
kontakt@viennalife.pl

Poznaj nas
lepiej –
zeskanuj
kod QR

