



Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym  
Funduszem Kapitałowym - Pracownicze Ubezpieczenie Emerytalne  
(GNQ-GTC-1024)

**REGULAMIN FUNDUSZY**  
UNI-BLX-1024

**REGULAMIN FUNDUSZU GWARANTOWANEGO**  
UNI-BLG-1024

## Ogólne Warunki Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym - Pracownicze Ubezpieczenie Emerytalne (GNQ-GTC-1024)

Poniżej znajduje się tabela informująca o postanowieniach Ogólnych Warunków Ubezpieczenia określających najważniejsze zagadnienia z punktu widzenia praw i obowiązków związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Rodzaj informacji	Numer zapisu z wzorca umownego
Przesłanki, których zaistnienie zobowiązuje zakład ubezpieczeń do wypłaty świadczenia lub wartości wykupu ubezpieczenia	§5 ust.1 pkt 1), 2); §25 ust. 1, 2, 3; §26 ust 1-7; §28 ust.3; §28a ust.2,
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§12 ust.4 pkt 1), 2)
Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§21 ust. 1-6; §22 ust. 1-3; §28 ust.4
Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§2 pkt. 2), 3)

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Na podstawie niniejszych ogólnych warunków grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym - Pracownicze Ubezpieczenie Emerytalne, określonych dalej jako Ogólne Warunki Ubezpieczenia, Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group zawiera umowy grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o oznaczeniu GNQ-GTC-1024.
2. Ogólne Warunki Ubezpieczenia, regulamin funduszy, regulamin Funduszu Gwarantowanego, umowy ubezpieczenia dodatkowego, załącznik oraz lista ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych stanowią integralną część umowy wskazanej w ust. 1 powyżej, potwierdzonej polisą.
3. Umowa ubezpieczenia może regulować prawa i obowiązki stron w sposób odbiegający od Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.

### § 2

Terminy użyte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia oznaczają:

- 1) **Alokacja Składki** - procentowy podział Składki między Fundusze w ofercie Vienna Life;
- 2) **Całkowita Wypłata** – dokonywana na podstawie zlecenia Ubezpieczonego wypłata całości środków zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego, po pobraniu opłaty likwidacyjnej;
- 3) **Częściowa Wypłata** – dokonywana na podstawie zlecenia Ubezpieczonego wypłata odpowiedniej części środków zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczającego, po pobraniu opłaty likwidacyjnej;
- 4) **Deklaracja Przystąpienia do Pracowniczego Ubezpieczenia Emerytalnego** – sporządzony przez Vienna Life formularz, wypełniony i podpisany przez Ubezpieczonego w celu objęcia go ochroną ubezpieczeniową przewidzianą w Umowie Ubezpieczenia;
- 5) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym odbywają się sesje Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.;
- 6) **Fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wyodrębnioną część aktywów Vienna Life, zawierającą lokaty zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną;
- 7) **Fundusz Gwarantowany (Gwarantowany)** - Fundusz, którego Regulamin wprowadza gwarantowaną stopę przyrostu wartości Jednostki Uczestnictwa;
- 8) **Fundusz Inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi lub instytucja zbiorowego inwestowania mająca siedzibę poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej, posiadająca jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa, których wartość jest wyrażona w złotych;
- 9) **Indywidualny Rachunek Ubezpieczonego** – rachunek prowadzony przez Vienna Life, indywidualnie dla każdego Ubezpieczonego, na którym zapisywane są Jednostki Uczestnictwa nabywane ze środków pochodzących ze Składek;
- 10) **Indywidualny Rok Polisowy** – okres roku rozpoczynający się od daty każdej Rocznicy Polisy; Pierwszy Rok Polisowy rozpoczyna się dnia wskazanego w §12 ust. 1;
- 11) **Jednostki Uczestnictwa** – części, na które został podzielony Fundusz, posiadające jednakową wartość;
- 12) **Minimalna Składka Podstawowa** – średnia miesięczna wysokość Składki Podstawowej właściwa dla grupy składkowej, wskazana w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia;
- 13) **Vienna Life** – Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group;
- 14) **Polecenie Rozksięgowania Składki** – dokument podpisany przez Ubezpieczającego lub przekaz elektroniczny, potwierdzony dokumentem podpisanym przez Ubezpieczającego, zawierający informacje o przekazywanych do Vienna Life Składkach w podziale na Składkę Podstawową i Dodatkową, oddzielnie dla każdego Ubezpieczonego, sporządzony według wzoru ustalonego przez Vienna Life;
- 15) **Polisa Grupowego Ubezpieczenia** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy Ubezpieczenia między Vienna Life i Ubezpieczającym;
- 16) **Polisa Indywidualna** – dokument potwierdzający rozpoczęcie odpowiedzialności Vienna Life w stosunku do Ubezpieczonego;
- 17) **Regulamin Funduszu** - dokument określający zasady funkcjonowania oraz politykę inwestycyjną funduszu;
- 18) **Rocznicza Polisy Indywidualnej** – każda rocznica dnia wskazanego w §12 ust. 2;

- 19) **Składka** – odpowiednio: zapłacona Składka Podstawowa lub zapłacona Składka Dodatkowa bądź obie powyższe Składki zapłacone jednocześnie;
- 20) **Składka Podstawowa** – określona we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia oraz Poleceniu Rozksięgowania Składki, kwota zapłacona z częstotliwością określoną w Umowie Ubezpieczenia, której zapłatę zadeklarowano w wykonaniu Umowy Ubezpieczenia;
- 21) **Składka Dodatkowa** – kwota zapłacona w wykonaniu Umowy Ubezpieczenia, dodatkowo i dobrowolnie, niezależnie od Składki Podstawowej;
- 22) **Świadczenie Ubezpieczeniowe** – kwota spełniana przez Vienna Life w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, gdy Vienna Life ponosiło odpowiedzialność zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia;
- 23) **Transfer** – przeniesienie między Funduszami części lub całości środków zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego, odbywające się w wyniku umorzenia Jednostek Uczestnictwa jednego Funduszu i nabycia Jednostek Uczestnictwa innego Funduszu;
- 24) **Ubezpieczający** – podmiot, który zawarł Umowę Ubezpieczenia z Vienna Life na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia;
- 25) **Umowa Ubezpieczenia** – umowa zawierana między Vienna Life i Ubezpieczającym na rzecz Ubezpieczonych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia;
- 26) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy Ubezpieczenia;
- 27) **Uposażony** – osoba wskazana przez Ubezpieczonego uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego wskazanego w § 5 ust.1, w przypadku śmierci Ubezpieczonego;
- 28) **Uposażony Zastępczy** – osoba wskazana przez Ubezpieczonego jako uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego wskazanego w § 5 ust. 1, jeżeli każdy z Uposażonych spełnia co najmniej jeden z następujących warunków:
  - a) zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego,
  - b) zgodnie z § 7 ust. 8 nie jest uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego;
- 29) **Wartość Funduszu** – wartość wszystkich aktywów wyodrębnionych przez Vienna Life dla Funduszu, zmniejszona o opłaty, o których mowa w § 21 ust. 1 pkt. 2-4, oraz o wszelkie inne zobowiązania Funduszu wynikające z obowiązujących przepisów prawa;
- 30) **Wartość Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego** – suma iloczynów liczby zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego Jednostek Uczestnictwa każdego z Funduszy oraz wartości tych Jednostek na dzień ustalania Wartości Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego;
- 31) **Wartość Jednostki Uczestnictwa** – Wartość Funduszu podzielona przez ilość wszystkich Jednostek Uczestnictwa Funduszu.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

### § 3

1. Umowa Ubezpieczenia ma na celu długoterminowe gromadzenie środków finansowych przez nabywanie Jednostek Uczestnictwa ze środków pochodzących ze Składek.
2. Przedmiotem umowy jest ubezpieczenie życia każdego Ubezpieczonego.

### § 4

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w okresie, w którym Vienna Life ponosiło odpowiedzialność zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia.

## ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE

### § 5

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie, w którym Vienna Life ponosiło odpowiedzialność zgodnie z Umową Ubezpieczenia, Vienna Life spełnia na rzecz osoby uprawnionej Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości wyższej z następujących kwot:
  - 1) stu pięciu procent (105%) Wartości Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego, bez pobrania opłaty likwidacyjnej,

- 2) sumy zapłaconych Składek Podstawowych i Dodatkowych, zmniejszonej o sumę dokonanych Wypłat Częściowych.
2. Opodatkowanie Świadczenia Ubezpieczeniowego regulują (w zależności od statusu prawnego: Ubezpieczonego, Ubezpieczającego, Uposażonego lub Uposażonego Zastępczego) przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych.

## UBEZPIECZONY

### § 6

Ubezpieczonym może być osoba, która złożyła Deklarację Przystąpienia do Pracowniczego Ubezpieczenia Emerytalnego, zaś w dacie złożenia tej Deklaracji do siedziby Vienna Life jest w wieku od 18 do 80 lat.

## UPOSAŻENI

### § 7

1. Ubezpieczony może wskazać co najmniej jednego Uposażonego uprawnionego do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego na wypadek jego śmierci.
2. Ubezpieczony może w każdym czasie zmienić lub odwołać Uposażonego. Oświadczenie o zmianie lub odwołaniu Uposażonego, zawierające datę i podpis, wywołuje skutki prawne od doręczenia do siedziby Vienna Life.
3. Ubezpieczony, wskazując Uposażonych, obowiązany jest do określenia procentowego udziału każdego z Uposażonych w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego z dokładnością do 1%.  
W przypadku, gdy Ubezpieczony wskazał kilku Uposażonych i nie określił wysokości przypadających im udziałów w kwocie Świadczenia Ubezpieczeniowego lub udziały wszystkich Uposażonych nie sumują się do 100%, uznaje się, że wszystkie udziały są równe.
4. Wskazanie Uposażonego jest bezskuteczne w przypadku, gdy Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego lub równocześnie z nim. W takim przypadku, udział zmarłego Uposażonego zwiększa udziały pozostałych Uposażonych proporcjonalnie do ich dotychczasowych udziałów w Świadczeniu Ubezpieczeniowym.
5. Gdy brak jest Uposażonych lub zgodnie z postanowieniem ust. 8 żaden z Uposażonych nie jest uprawniony do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego, uprawnionymi do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego są Uposażeni Zastępczy. Ubezpieczony może wskazać co najmniej jednego Uposażonego Zastępczego. Postanowienia ustępów powyższych stosuje się odpowiednio do Uposażonego Zastępczego.
6. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, jeżeli nie ma Uposażonego i Uposażonego Zastępczego, Świadczenie Ubezpieczeniowe spełniane jest na rzecz członków rodziny Ubezpieczonego w następującej kolejności:
  - 1) małżonek,
  - 2) dzieci – w częściach równych,
  - 3) rodzice – w częściach równych,
  - 4) rodzeństwo – w częściach równych,
  - 5) pozostałe osoby będące spadkobiercami Ubezpieczonego - w częściach równych, z wyłączeniem Skarbu Państwa;
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, Świadczenie Ubezpieczeniowe może być spełnione na rzecz osoby z kolejnego punktu wyłącznie, gdy żadna z osób wskazanych w punktach poprzedzających nie dożyła śmierci Ubezpieczonego lub zgodnie z postanowieniem ust. 8 nie jest uprawniona do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego. Uważa się, że osoba nie dożyła śmierci Ubezpieczonego także gdy zmarła jednocześnie z Ubezpieczonym.
8. Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego.

## ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 8

1. Podstawą zawarcia Umowy Ubezpieczenia są przekazane do Vienna Life następujące dokumenty sporządzone według wzorów określonych przez Vienna Life:
  - 1) wniosek o zawarcie Umowy Ubezpieczenia,
  - 2) Polecenie Rozksięgowania Składki,
  - 3) Deklaracje Przystąpienia do Pracowniczego Ubezpieczenia Emerytalnego złożone przez osoby, które mają być objęte Umową Ubezpieczenia.
2. Vienna Life może żądać innych dodatkowych dokumentów niezbędnych do akceptacji wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.

### § 9

1. Warunkiem zawarcia Umowy Ubezpieczenia jest łączne spełnienie następujących wymogów:
  - 1) na wniosek Vienna Life, w celu oceny ryzyka ubezpieczeniowego, poddanie się przez Ubezpieczonego, na koszt Vienna Life, badaniom lekarskim lub badaniom diagnostycznym z minimalnym ryzykiem, z wyłączeniem badań genetycznych.
  - 2) akceptacja przez Vienna Life wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia;
  - 3) wyrażenia przez Ubezpieczonego pisemnej zgody na przekazanie Vienna Life,
    - a) w którego imieniu występuje upoważniony lekarz, przez zakłady opieki zdrowotnej, osoby fizyczne wykonujące zawód medyczny lub grupową praktykę lekarską, grupową praktykę pielęgniarek, położnych, którzy udzielali Ubezpieczonemu świadczeń zdrowotnych, informacji o okolicznościach związanych z oceną ryzyka ubezpieczeniowego i weryfikacją podanych przez Ubezpieczonego danych o stanie jego zdrowia, ustaleniem prawa do Świadczenia Ubezpieczeniowego i jego wysokości, informacji o przyczynie śmierci Ubezpieczonego, z wyłączeniem wyników badań genetycznych;
    - b) przez inne zakłady ubezpieczeń, przetwarzanych przez nie danych osobowych Ubezpieczonego, w zakresie potrzebnym do oceny ryzyka ubezpieczeniowego i weryfikacji podanych przez Ubezpieczonego danych o stanie jego zdrowia, ustalenia prawa do Świadczenia Ubezpieczeniowego i jego wysokości, informacji o przyczynie śmierci Ubezpieczonego.
2. Umowa Ubezpieczenia nie może zostać zawarta, jeżeli odpowiedzialnością Vienna Life będą objęte mniej niż trzy osoby. Jeżeli w okresie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia liczba Ubezpieczonych jest niższa od trzech, wówczas Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w terminie trzech miesięcy od dnia, w którym liczba Ubezpieczonych wynosi mniej niż trzech, z wyłączeniem przypadku, gdy strony Umowy Ubezpieczenia postanowiły inaczej. W przypadku rozwiązania Umowy Ubezpieczenia stosuje się postanowienia § 27 ust. 2.
3. Vienna Life, na wniosek Ubezpieczonego, udostępnia mu wyniki badań, o których mowa w ust. 1 powyżej.

### § 10

1. Umowa Ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Vienna Life potwierdza zawarcie Umowy Ubezpieczenia Polisą Grupowego Ubezpieczenia.
3. Przed zawarciem Umowy Ubezpieczenia Vienna Life doręcza Ubezpieczającemu oraz Ubezpieczonemu tekst Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
4. Umowę Ubezpieczenia uważa się za zawartą z chwilą doręczenia Ubezpieczającemu Polisy Grupowego Ubezpieczenia.

### § 11

1. Jeżeli Polisa Grupowego Ubezpieczenia zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Vienna Life pisemnie powiadamia o tym Ubezpieczającego przy doręczaniu Polisy Grupowego Ubezpieczenia, wyznaczając mu siedmiodniowy termin na zgłoszenie pisemnego sprzeciwu.
2. W braku sprzeciwu, o którym mowa w ust. 1 powyżej Umowa Ubezpieczenia dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy Grupowego Ubezpieczenia następnego dnia po upływie siedmiodniowego terminu do zgłoszenia sprzeciwu.

3. Vienna Life, w formie pisemnej, pod rygorem nieważności, przedstawia Ubezpieczającemu różnice między postanowieniami Umowy Ubezpieczenia i Ogólnymi Warunkami Ubezpieczeń. Postanowień niniejszego ustępu nie stosuje się do Umów Ubezpieczenia zawartych w drodze rokowań.

## ODPOWIEDZIALNOŚĆ VIENNA LIFE

### § 12

1. Odpowiedzialność Vienna Life wobec Ubezpieczonego rozpoczyna się od dnia następującego po dniu, w którym zostały spełnione łącznie następujące warunki:
  - 1) została zawarta Umowa Ubezpieczenia,
  - 2) Vienna Life otrzymało prawidłowo wypełnioną i podpisaną przez Ubezpieczonego Deklarację Przystąpienia do Pracowniczego Ubezpieczenia Emerytalnego,
  - 3) Vienna Life otrzymało prawidłowo wypełnione Polecenie Rozksięgowania Składki,
  - 4) za Ubezpieczonego została zapłacona pierwsza Składka.
2. Po spełnieniu warunków, o których mowa w ust. 1, Vienna Life wystawia Ubezpieczonemu Polisę Indywidualną, w której określa dzień rozpoczęcia odpowiedzialności Vienna Life.
3. Ograniczenie odpowiedzialności, o którym mowa w ust. 4 poniżej nie ma zastosowania do uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia ujawnionego w dokumentach, których Vienna Life zażądało od Ubezpieczonego zgodnie z § 8 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, w stosunku do którego odpowiedzialność nie została ograniczona.
4. Gdy śmierć Ubezpieczonego spowodowana została lub wynikła w następstwie:
  - 1) popełnienia przez Ubezpieczonego samobójstwa w okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia,
  - 2) uszkodzenia ciała lub rozstroju zdrowia spowodowanego samookaleczeniem lub usiłowaniem samobójstwa,odpowiedzialność Vienna Life jest ograniczona, w ten sposób, że Vienna Life spełnia na rzecz osoby uprawnionej z Umowy Ubezpieczenia Świadczenie Ubezpieczeniowe w wysokości Wartości Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego, po pobraniu właściwej opłaty likwidacyjnej.
5. Bez uszczerbku dla pozostałych postanowień Umowy ochrona ubezpieczeniowa jest udzielana, o ile i tak długo dopóki nie zostały nałożone sankcje gospodarcze, handlowe lub finansowe ani embarga przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub Polskę, mające bezpośrednie zastosowanie dla umawiających się stron. Powyższe dotyczy również sankcji gospodarczych, handlowych lub finansowych bądź embarg nałożonych przez Stany Zjednoczone Ameryki lub Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej, o ile przepisy prawa Unii Europejskiej lub Polski nie stanowią inaczej. Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia, którego wypłata stanowiłaby naruszenie powyższych sankcji gospodarczych, handlowych lub finansowych bądź embarg.

## WYGAŚNIĘCIE ODPOWIEDZIALNOŚCI VIENNA LIFE

### § 13

Odpowiedzialność Vienna Life wobec Ubezpieczonego wygasa w dniu:

- 1) spełnienia Świadczenia Ubezpieczeniowego, w związku ze śmiercią Ubezpieczonego;
- 2) w którym wartość środków na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego nie wystarcza na pokrycie opłat, o których mowa w § 21;
- 3) Całkowitej Wypłaty;
- 4) rozwiązania Umowy Ubezpieczenia.

## SKŁADKA

### § 14

1. Ubezpieczający przekazuje do Vienna Life Składkę w formie przelewu i w wysokości zadeklarowanej w Poleceniu Rozksięgowania Składki na rachunek bankowy Vienna Life wskazany we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia lub innym dokumencie doręczonym przez Vienna Life.

2. Dniem zapłaty Składki jest dzień wpływu środków na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 3 i 4.
3. Ubezpieczający, przed przekazaniem Składki, powinien dostarczyć do Vienna Life prawidłowo wypełnione Polecenie Rozksięgowania Składki.
4. W przypadku, gdy:
  - 1) Składka przekazana na rachunek Vienna Life jest inna niż kwota określona w Poleceniu Rozksięgowania Składki lub
  - 2) Polecenie Rozksięgowania Składki zostało nieprawidłowo wypełnione,Składka nie jest zapisywana na Indywidualnych Rachunkach Ubezpieczonych do czasu wyjaśnienia niezgodności z Ubezpieczającym. Jeżeli w terminie 21 dni roboczych od dnia zapłaty Składki na rachunek Vienna Life niezgodności nie zostaną wyjaśnione, Vienna Life zwraca Ubezpieczającemu Składkę.
5. Vienna Life określa minimalną wysokość Składki Podstawowej dla każdej grupy składkowej, o której mowa w § 15.
6. Ubezpieczający ma prawo zmniejszyć wysokość Składki Podstawowej, jednakże do kwoty nie niższej od minimalnej wysokości Składki Podstawowej obowiązującej w dacie zmiany. Wysokość minimalnej Składki Podstawowej określona jest w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
7. Składka Podstawowa opłacana jest z góry z częstotliwością miesięczną lub roczną.
8. Terminy zapłaty Składki Podstawowej wskazane są w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.

## § 15

1. W zależności od wysokości deklarowanej Składki Podstawowej oraz liczby Ubezpieczonych objętych Umową Ubezpieczenia, Ubezpieczający może podzielić Ubezpieczonych na grupy składkowe według zasad określonych przez Vienna Life. Grupa składkowa nie może zostać utworzona, jeżeli obejmowałaby mniej niż 3 osoby.
2. Vienna Life może zróżnicować wysokość opłat dla poszczególnych grup składkowych. Vienna Life ma prawo dokonać zmiany zasad podziału Ubezpieczonych na grupy składkowe. Zmiana taka jest skuteczna wyłącznie wobec Ubezpieczonych przystępujących do ubezpieczenia po zmianie zasad dotychczasowych. Opłaty w przypadku podziału Ubezpieczonych na grupy składkowe określone są w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
3. Ubezpieczający, za zgodą Vienna Life może przenosić Ubezpieczonych do innej grupy składkowej. Jeżeli w okresie kwartalnym średnia miesięczna wysokość Składek Podstawowych zapłaconych za wszystkich Ubezpieczonych należących do tej samej grupy składkowej jest, odpowiednio, wyższa lub niższa od Minimalnej Składki Podstawowej właściwej dla tej grupy składkowej, Vienna Life ma prawo dokonać przeniesienia wszystkich Ubezpieczonych, należących do tej samej grupy składkowej, do innej grupy składkowej, właściwej dla odpowiednio wyższej lub niższej Minimalnej Składki Podstawowej.
4. Jeżeli w okresie kwartalnym średnia miesięczna wysokość Składek Podstawowych zapłaconych za wszystkich Ubezpieczonych należących do tej samej grupy składkowej jest niższa niż minimalna Składka Podstawowa właściwa dla tej grupy składkowej, Vienna Life może pobierać opłaty właściwe dla grupy składkowej o odpowiednio niższej wymaganej wysokości Składki Podstawowej. Vienna Life powiadomi Ubezpieczającego i Ubezpieczonego o zmianie wysokości opłat co najmniej 3 miesiące przed wprowadzeniem takiej zmiany. Zmiana staje się obowiązująca w stosunku do:
  - 1) Ubezpieczającego, jeżeli nie wypowiedział Umowy Ubezpieczenia w terminie miesiąca od otrzymania zawiadomienia o zmianie wysokości opłat;
  - 2) Ubezpieczonego, o ile nie zażądał Wyплаты Całkowitej, zgodnie z § 23 do dnia, w którym zmiana opłat wchodzi w życie.

## § 16

1. Składka Dodatkowa może być zapłacona na rachunek bankowy Vienna Life w dowolnym czasie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia.
2. Vienna Life określa minimalną wysokość Składki Dodatkowej wskazaną w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.



## INWESTOWANIE SKŁADEK - FUNDUSZE

### § 17

1. Vienna Life tworzy Fundusze w celu lokowania środków pochodzących ze Składek.
2. Poszczególne Fundusze zawierają Jednostki Uczestnictwa nabywane ze środków pochodzących ze Składek
3. W okresie obowiązywania Umowy możemy wycofywać, zmienić nazwę lub wprowadzać ograniczenia w dokonywaniu Transferów i Alokacji Składki Podstawowej lub Alokacji Składki Dodatkowej dla Funduszy.
4. Wycofanie Funduszu może wynikać z naszej decyzji podejmowanej zgodnie z zasadami określonymi w naszej procedurze w sytuacji, gdy dany Fundusz otrzymał negatywną rekomendację po przeprowadzeniu jego okresowej oceny przez Ubezpieczyciela.
5. Powodem wycofania Funduszu mogą być także przyczyny od nas niezależne:
  - 1) likwidacja Funduszu Inwestycyjnego,
  - 2) połączenie Funduszu Inwestycyjnego z innym Funduszem Inwestycyjnym,
  - 3) istotna zmiana polityki inwestycyjnej Funduszu Inwestycyjnego,
  - 4) zawieszenie przez Fundusz Inwestycyjny możliwości odkupywania lub nabywania jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego,
  - 5) zmiana sytuacji prawnej Funduszu Inwestycyjnego, powodująca brak możliwości funkcjonowania Funduszu Inwestycyjnego,
  - 6) wzrost kosztów lub opłat funkcjonowania Funduszu Inwestycyjnego,
  - 7) zmiany otoczenia prawnego lub zmiany otoczenia regulacyjnego dotyczące Ubezpieczyciela lub Funduszu Inwestycyjnego, wynikające w szczególności z działalności organów administracji, sądów lub uprawnionych organów, w tym wynikające z wymogu dostosowania się do decyzji, wytycznych, orzeczeń lub postanowień wydawanych przez wyżej wskazane podmioty,
  - 8) rozwiązanie z inicjatywy Funduszu Inwestycyjnego umowy zawartej z Vienna Life Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, która reguluje warunki inwestowania w Fundusz Inwestycyjny,
  - 9) okoliczności, które uniemożliwiają funkcjonowanie Funduszu Inwestycyjnego na warunkach wskazanych w Umowie.
6. W przypadku zmiany nazwy Funduszu, poinformujemy o tym niezwłocznie poprzez naszą stronę internetową, aplikację internetową oraz pisemnie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeśli otrzymaliśmy na to zgodę.
7. W przypadku Całkowitej Wypłaty lub Częściowej Wypłaty z likwidowanego Funduszu, Vienna Life nie pobiera opłaty likwidacyjnej, od środków posiadanych w likwidowanym Funduszu w dacie podjęcia decyzji o likwidacji Funduszu przez Zarząd Vienna Life.
8. Ubezpieczający i Ubezpieczony, którzy posiadają środki w likwidowanym Funduszu, zawiadamiani są o likwidacji Funduszu co najmniej trzy miesiące przed likwidacją. Ubezpieczający i Ubezpieczony, który nie posiadają środków w likwidowanym Funduszu lecz dokonują do powyższego Funduszu Alokacji Składki lub Transferu, zawiadamiani są o likwidacji Funduszu niezwłocznie po złożeniu dyspozycji Alokacji Składki lub Transferu. Zawiadomień Ubezpieczonego o których mowa w zdaniach poprzedzających Vienna Life dokonuje za pośrednictwem Ubezpieczającego. Jeżeli Ubezpieczający i Ubezpieczony, którzy posiadają środki w likwidowanym Funduszu, nie wypowiedzą Umowy Ubezpieczenia w terminie jednego miesiąca od daty otrzymania zawiadomienia o likwidacji Funduszu, zawiadomienie staje się wiążące dla Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, którzy do dnia likwidacji Funduszu powinni złożyć dyspozycję Transferu środków lokowanych w likwidowanym Funduszu, oraz odpowiednio zmienić dyspozycję Alokacji Składki. W braku powyższych dyspozycji Vienna Life dokonuje Transferu powyższych środków oraz Alokacji odpowiedniej części zapłaconej Składki do Funduszu Gwarantowanego.

### § 18

1. Składki po pobraniu opłaty wstępnej, zapisywane są na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego, w postaci odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa, pod warunkiem, że dokument lub polecenie zapłaty Składki zawiera wszystkie dane niezbędne do identyfikacji Ubezpieczającego, zaś w przypadku Składki Podstawowej zapłacona kwota jest zgodna z kwotą zadeklarowaną przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego. W odmiennym przypadku zapisanie Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczonego odbywa się po wyjaśnieniu przez Vienna Life stwierdzonych nieprawidłowości.
2. Liczba i wartość Jednostek Uczestnictwa, zapisywanych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego, w następstwie zapłaty Składki ustalana jest najpóźniej w trzecim Dniu Wyceny po

dniu zapłaty Składki, w wyniku podzielenia kwoty Składki, zmniejszonej o opłatę wstępną, o której mowa w § 21, przez Wartość Jednostki Uczestnictwa tych Funduszy, które zostały wskazane przez Ubezpieczonego do Alokacji Składki, obowiązującą w dniu ustalenia.

3. Wartość Funduszu oraz Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu ustalana jest na każdy Dzień Wyceny.
4. Wartość Jednostki Uczestnictwa na dzień powstania Funduszu określa Vienna Life.
5. Ubezpieczony corocznie na koniec każdego Indywidualnego Roku Polisowego informowany jest, za pośrednictwem Ubezpieczającego, o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia, w szczególności o liczbie i wartości Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego z daty każdej Rocznicy Polisy oraz obowiązującej w tej dacie opłacie likwidacyjnej. Na wniosek Ubezpieczonego Vienna Life w każdym czasie udziela informacji o wartości Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego. Pisemna informacja potwierdzająca Wartość Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego udzielana na jego wniosek podlega opłacie transakcyjnej.
6. Jednostki Uczestnictwa mają wyłącznie charakter pojęciowy i nie przyznają Ubezpieczającemu ani Ubezpieczonym prawa do poszczególnych aktywów Vienna Life. Służą one jedynie ustaleniu wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego oraz Częściowych i Całkowitych Wypłat.

## ALOKACJA I TRANSFER

### § 19

1. Ubezpieczony może określić procentowy podział Składki między wybrane Fundusze. W braku dyspozycji co do podziału Składki spełniającej wymogi wskazane w ustępie 2 poniżej, Vienna Life przekazuje całość Składki do Funduszu Gwarantowanego.
2. Dyspozycja Ubezpieczonego dotycząca Alokacji Składki między Fundusze powinna być określona procentowo z dokładnością do 1%, stanowić łącznie 100% oraz przeznaczać co najmniej 10% alokowanej Składki do każdego z wybranych Funduszy.
3. Ubezpieczony w każdym czasie może dokonywać zmiany sposobu Alokacji Składki. Zmiana Alokacji Składki jest skuteczna najpóźniej po upływie trzech dni roboczych od otrzymania przez Vienna Life prawidłowo wypełnionego zlecenia zmiany Alokacji Składki od Ubezpieczonego.
4. Ilość bezpłatnych zmian Alokacji Składki w każdym Roku Polisowym wskazana jest w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. Każda kolejna zmiana Alokacji Składki w tym samym Indywidualnym Roku Polisowym, ponad ilość bezpłatnych zmian wskazanych w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, podlega opłacie transakcyjnej.

### § 20

1. Ubezpieczony może zlecić dokonanie Transferu zgromadzonych środków w całości lub części. Zlecenie Transferu powinno określać część transferowanych środków z dokładnością do 1%. Ilość bezpłatnych Transferów w Roku Polisowym wskazana jest w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. Każdy kolejny Transfer, w tym samym Roku Polisowym, ponad ilość bezpłatnych Transferów wskazanych w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, podlega opłacie transakcyjnej.
2. Transfer dokonywany jest do piątego Dnia Wyceny po otrzymaniu prawidłowo wypełnionego zlecenia Transferu, według Wartości Jednostek Uczestnictwa z daty umorzenia i nabycia, jednakże nie wcześniej niż po:
  - 1) bezskutecznym upływie okresu przewidzianego na odstąpienie od Umowy Ubezpieczenia, który wskazany jest w § 28 oraz
  - 2) dokonaniu poprzedniego Transferu – w przypadku uprzednio złożonego zlecenia Transferu.
3. W przypadku, gdy umorzenie i nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje w różnych datach, środki uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa podlegających Transferowi do daty nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu, do którego Transfer następuje, nie podlegają oprocentowaniu.
4. Od daty podjęcia decyzji o likwidacji Funduszu przez Zarząd Vienna Life, nie można do likwidowanego Funduszu dokonywać Transferu zgromadzonych środków ani zmiany Alokacji Składki.

## OPLATY

### § 21

1. Vienna Life pobiera następujące opłaty:
  - 1) opłatę wstępną;
  - 2) opłatę za ryzyko i zarządzanie;
  - 3) opłatą administracyjną;
  - 4) opłatę transakcyjną;
  - 5) opłatę likwidacyjną.
2. Opłata wstępna pobierana jest od każdej zapłaconej za Ubezpieczonego Składki przed przeliczeniem na Jednostki Uczestnictwa. Opłata wstępna określona jest procentowo w stosunku do kwoty zapłaconej Składki i jest zróżnicowana w zależności od grupy składkowej, o której mowa w § 15 ust. 1.
3. Opłata za ryzyko i zarządzanie jest ustalana procentowo w stosunku do wartości środków zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego w Funduszu, którego zarządzanie aktywami podlega powyższej opłacie, naliczana codziennie i pobierana miesięcznie, przez umorzenie na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa Funduszu, którego zarządzanie aktywami podlega powyższej opłacie. W przypadku gdy w dacie pobierania opłaty w powyższym Funduszu brak jest środków, opłata pobierana jest z Funduszy, na których Ubezpieczony posiada Jednostki Uczestnictwa.
4. Opłata administracyjna określona jest kwotowo dla każdej grupy składkowej, o której mowa w § 15 ust. 1 i pobierana w dniu roboczym, który datą odpowiada dniowi miesiąca, o którym mowa w § 12 ust. 2, w każdym szóstym miesiącu Indywidualnego Roku Polisowego. Opłata administracyjna pobierana jest przez umorzenie na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa każdego Funduszu, którego Jednostki Uczestnictwa znajdują się na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego. Jednostki Uczestnictwa umarzone są w proporcjach odpowiadających udziałowi poszczególnych Funduszy w Wartości Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego.
5. Opłata transakcyjna określona jest kwotowo i pobierana w sposób określony w ust. 4 powyżej od każdego Transferu, zmiany sposobu Alokacji Składki, pisemnej informacji potwierdzającej Wartość Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego, ponad bezpłatne limity, określone w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, po wykonaniu powyższych zleceń.
6. Opłata likwidacyjna jest ustalana procentowo i pobierana z tytułu każdej Częściowej Wyплаты lub Całkowitej Wyплаты dokonanej przed wskazaną w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Rocznicą Polisy Indywidualnej, do której obowiązuje opłata likwidacyjna oraz w razie wygaśnięcia Umowy Ubezpieczenia w przypadkach wskazanych w § 13 pkt. 3, 4, od wartości środków wypłacanych z Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego. Postanowień zdania poprzedzającego nie stosuje się w przypadku wskazanym w § 17 ust. 4.

### § 22

1. Wysokość opłat, o których mowa w § 21 określona jest w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
2. Vienna Life ma prawo do zmiany sposobu pobierania oraz corocznej zmiany wysokości opłat wskazanych w § 21 ust. 1 pkt. 3, 4. Wzrost powyższych opłat nie przewyższy dwunastomiesięcznego wskaźnika wzrostu cen towarów i usług ogłaszanego przez GUS na koniec trzeciego kwartału poprzedniego roku kalendarzowego, zwiększonego o pięć punktów procentowych. Vienna Life informuje Ubezpieczającego o zmianie opłat co najmniej miesiąc przed wprowadzeniem zmiany.
3. Zmiana sposobu pobierania opłat oraz coroczna zmiana wysokości opłat stosownie do postanowień ust. 2 powyżej, nie stanowi zmiany warunków Umowy Ubezpieczenia i nie wymaga zmiany Umowy Ubezpieczenia.

## CZĘŚCIOWA I CAŁKOWITA WYPŁATA ŚRODKÓW Z INDYWIDUALNEGO RACHUNKU UBEZPIECZONEGO

### § 23

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 Częściowa Wyплата może być dokonana na wniosek Ubezpieczonego w każdym Roku Polisowym, nie częściej jednak niż w ilości wskazanej w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.

2. Z zastrzeżeniem postanowień § 21 ust. 6 Częściowej Wypłaty dokonuje się przez umorzenie na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa Funduszu wskazanego przez Ubezpieczonego. W przypadku, gdy Ubezpieczony nie wskazał Funduszu, z którego należy dokonać umorzenia, Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Funduszy zostaną umorzone w proporcjach odpowiadających udziałowi poszczególnych Funduszy w Wartości Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego.
3. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu z Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego następuje według wyceny Jednostek Uczestnictwa najpóźniej z trzeciego Dnia Wyceny, przypadającego po dniu, w którym zlecenie dokonania Częściowej Wypłaty zostało zaakceptowane przez Vienna Life.
4. Częściowa Wypłata nie może być niższa od ustalonej przez Vienna Life kwoty minimalnej Częściowej Wypłaty, wskazanej w załączniku do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
5. Częściowa Wypłata dokonywana jest przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego, w terminie 7 dni roboczych od akceptacji zlecenia przez Vienna Life.
6. Podstawą do dokonania Częściowej Wypłaty środków z Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego jest przedstawienie Vienna Life:
  - 1) dokumentu potwierdzającego tożsamość Ubezpieczonego,
  - 2) prawidłowo wypełnionego przez Ubezpieczonego zlecenia Częściowej Wypłaty, wraz z określeniem kwoty i sposobu wypłaty oraz wskazaniem Funduszu lub Funduszy, których Jednostki Uczestnictwa mają być umorzone z Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego,
  - 3) innych dokumentów wymaganych przez Vienna Life.
7. Częściowa Wypłata nie może być dokonana w przypadku wprowadzenia ograniczenia dokonywania wypłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w który inwestowane są środki Funduszu. W takim przypadku umorzenie Jednostek Uczestnictwa, o którym mowa w ust. 2 następuje według ich wyceny z Dnia Wyceny przypadającego po dniu, w którym ograniczenie ustało.
8. Do Całkowitej Wypłaty środków z Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego stosuje się odpowiednio postanowienia ustępów powyższych z wyłączeniem ust. 4.

## § 24

Całkowita Wypłata może zostać dokonana w formie przelewu całości środków zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego na pokrycie jednorazowej składki z tytułu umowy ubezpieczenia rentowego, o ile ubezpieczenie takie oferowane jest przez Vienna Life, zawieranej przez Ubezpieczonego z Vienna Life, nie wcześniej jednak niż w siódmą Rocznicę Polisy Indywidualnej.

## SPĘLNIENIE ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

### § 25

1. W terminie 7 dni od otrzymania zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego Vienna Life informuje o tym Ubezpieczającego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia oraz przeprowadza postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, a także pisemnie lub drogą elektroniczną informuje Uposażonego lub uprawnionego z Umowy Ubezpieczenia, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia i spełnienia Świadczenia Ubezpieczeniowego. Przekazywanie informacji, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym odbywa się, pod warunkiem, że Vienna Life posiada adresy osób, do których informacje te powinny zostać skierowane.
2. Vienna Life spełnia Świadczenie Ubezpieczeniowe na wniosek osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego po otrzymaniu następujących dokumentów:
  - 1) prawidłowo wypełnionego wniosku o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego,
  - 2) dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia Ubezpieczeniowego,
  - 3) aktu zgonu oraz kserokopii karty zgonu Ubezpieczonego z rozpoznaniem przyczyny zgonu,
  - 4) innych dokumentów niezbędnych do określenia odpowiedzialności Vienna Life.
3. Jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, akt zgonu powinien zostać uwierzytelniony przez polską placówkę dyplomatyczną.

## § 26

1. Spełnienie Świadczenia Ubezpieczeniowego wskazanego w § 5 ust. 1 pkt. 1 dokonywane jest na podstawie Wartości Jednostek Uczestnictwa na Rachunku Ubezpieczającego najpóźniej z trzeciego Dnia Wyceny po dniu, w którym Vienna Life pozytywnie rozpoznało wniosek o wypłatę Świadczenia Ubezpieczeniowego, nie później jednak niż w ostatnim Dniu Wyceny terminu określonego w ust. 3 i 4 poniżej.
2. Świadczenie Ubezpieczeniowe może zostać wypłacone jednorazowo lub w inny, uzgodniony z Vienna Life sposób.
3. Gdyby w terminie 30 dni od dnia powzięcia informacji o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego nie było możliwe ustalenie zakresu odpowiedzialności albo wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego, Towarzystwo zawiadomi pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczenia, w całości albo części. Świadczenie Ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
4. Jeżeli w terminach określonych w ustępach powyższych Vienna Life nie spełni Świadczenia Ubezpieczeniowego, zawiadomia pisemnie osobę zgłaszającą roszczenie o przyczynach niemożności zaspokojenia jej roszczenia w całości lub części a także spełnia bezsporną część Świadczenia Ubezpieczeniowego.
5. Jeżeli Świadczenie Ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości, niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Vienna Life informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę spełnienia Świadczenia Ubezpieczeniowego, wraz z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
6. Na wniosek Ubezpieczającego, jak i na wniosek osoby występującej z roszczeniem lub uprawnionej z Umowy Ubezpieczenia zostaną udostępnione informacje i dokumenty gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności i wysokości Świadczenia Ubezpieczeniowego. Powyżej wskazane osoby mogą żądać pisemnego potwierdzenia udostępnionych informacji, a także mają prawo do sporządzenia na swój koszt odpisów lub kserokopii dokumentów i żądania potwierdzenia ich zgodności z oryginałem.

## ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 27

1. Umowa Ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w przypadku pisemnego wypowiedzenia przez Ubezpieczającego z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie nie wymaga uzasadnienia i może być dokonane w każdym czasie.
2. W razie wypowiedzenia Umowy Ubezpieczenia, Vienna Life ustala wysokość zobowiązania wobec Ubezpieczającego i Ubezpieczonego na podstawie Wartości Indywidualnego Rachunku Ubezpieczającego obliczonej na dzień rozwiązania Umowy Ubezpieczenia.
3. Umowy Ubezpieczenia nie uważa się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego, jeżeli Składki nie są przekazywane do Vienna Life z częstotliwością określoną w Umowie Ubezpieczenia.

### § 28

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy Ubezpieczenia, jeżeli jest osobą fizyczną a w przypadku, gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą i zawiera Umowę Ubezpieczenia związaną z jego działalnością gospodarczą lub zawodową – w terminie 7 dni od zawarcia Umowy Ubezpieczenia.
2. W przypadku określonym w ust. 1 stosuje się postanowienia § 27 ust. 2, przy czym za dzień rozwiązania Umowy uważa się dzień zawarcia Umowy.
3. W przypadku odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, Vienna Life zwraca odpowiednio Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu Indywidualną Wartość Rachunku Ubezpieczonego, ustaloną według wyceny Jednostek Uczestnictwa najpóźniej z czwartego Dnia Wyceny po dniu doręczenia do Vienna Life odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia, zwiększoną o pobrane opłaty, wskazane w § 21.
4. Skreślony.

## § 28a

1. Ubezpieczony może wystąpić z Umowy Ubezpieczenia ze skutkiem odstąpienia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia, w szczególności o liczbie i Wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego oraz obowiązujących opłatach mających wpływ na wysokość świadczeń z tytułu Umowy Ubezpieczenia.
2. W razie odstąpienia od Umowy Ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia, zwrócimy Ci Wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego pomniejszoną o 4%.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 29

Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są zawiadomić na piśmie Vienna Life o każdorazowej zmianie właściwych dla siebie urzędów skarbowych oraz adresu i danych osobowych - zarówno swoich, jak i Ubezpieczonego, Uposażonych, Uposażonych Zastępczych i pełnomocników. Zaniedbanie tego obowiązku powoduje, że wszelkie zawiadomienia wysyłane na ostatni wskazany adres będą uznawane za skutecznie doręczone.

### § 30

1. Wnioski i oświadczenia dotyczące Umowy można składać do nas:
  - 1) w formie pisemnej, na przygotowanych przez nas formularzach (zamieszczonych na stronie [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl) lub udostępnianych klientowi w inny sposób), lub
  - 2) w formie pisemnej bez konieczności użycia formularza, lub
  - 3) przez telefon, jeżeli zaakceptujemy taką formę, lub
  - 4) za pomocą udostępnionej przez nas aplikacji internetowej, jeżeli przewidujemy taką możliwość, lub
  - 5) w innej formie zaakceptowanej przez nas.

### § 31

1. Zlecenia i oświadczenia składane przez telefon lub za pomocą autoryzowanej przez nas aplikacji, udostępnionej na naszej stronie internetowej [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl) przez osobę, której tożsamość została prawidłowo zweryfikowana, są traktowane jako Twoje dyspozycje.
2. Pamiętaj, że nie ponosimy odpowiedzialności za szkody wynikłe na skutek lub w związku z korzystaniem z nieautoryzowanych przez nas aplikacji internetowych lub nieautoryzowanych przez nas stron internetowych.

### § 32

W sprawach nieuregulowanych Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia mają zastosowanie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

### § 33

1. Reklamację można złożyć w naszej jednostce obsługującej klientów, w szczególności w biurze przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie (02-342).
2. W celu sprawnego rozpatrzenia reklamacji należy podać: imię, nazwisko, numer Polisy lub PESEL oraz dane kontaktowe: telefon, adres e-mail.
3. Otrzymanie reklamacji potwierdzimy na żądanie składającego.
4. Klient będący konsumentem może składać skargi i wnioski do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.
5. Klient będący osobą fizyczną może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy rozpatruje złożone wnioski na zasadach określonych w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej.

6. Właściwym dla nas podmiotem uprawnionym do prowadzenia postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów z konsumentami jest Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).
7. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy.
8. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy można wytoczyć według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczającego, spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z Umowy.

---

#### Dowiedz się więcej o reklamacjach

- A) Reklamację można złożyć:
    - 1) na piśmie – osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub przesyłką pocztową nadaną na adres: Al. Jerozolimskie 162A w Warszawie (02-342),
    - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii 22 460 22 22 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów,
    - 3) w postaci elektronicznej, z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej, za pomocą autoryzowanej aplikacji, udostępnionej na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl).
  - B) Odpowiedzi na reklamację udzielamy bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. Wysłanie odpowiedzi przed upływem powyższego terminu oznacza jego dochowanie.
  - C) Odpowiedzi na reklamację udzielamy na piśmie lub – na wniosek składającego reklamację – pocztą elektroniczną, o ile składający reklamację wskazał swój adres poczty elektronicznej.
  - D) W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni (gdy zachodzi konieczność uzyskania informacji lub dokumentów od osób trzecich, np. banku lub podmiotu wykonującego działalność leczniczą lub Narodowego Funduszu Zdrowia), poinformujemy składającego reklamację o:
    - 1) przyczynach opóźnienia,
    - 2) okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
    - 3) przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania przez nas reklamacji.
  - E) W razie nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji składający reklamację może złożyć do nas odwołanie. Do składania i rozpatrywania odwołań stosuje się odpowiednio zasady dotyczące składania i rozpatrywania reklamacji.
- 

#### § 34

1. Ogólne Warunki Ubezpieczenia zatwierdzone zostały uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 27 sierpnia 2024 r. i mają zastosowanie do Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.
2. Towarzystwo posiada zezwolenie na wykonywanie działalności ubezpieczeniowej w zakresie ubezpieczeń na życie, które zostało wydane 30 września 1997 r.
3. Działalność ubezpieczeniowa Towarzystwa podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Strona internetowa Towarzystwa stanowi miejsce publicznego ujawnienia sprawozdania o naszej wypłacalności i kondycji finansowej.



Andrzej Płachta  
Członek Zarządu



Michael Müller  
Członek Zarządu

# REGULAMIN FUNDUSZY

## UNI-BLX-1024

### Artykuł 1.

1. Niniejszy regulamin funduszy określa zasady funkcjonowania i politykę inwestycyjną ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zarządzanych przez Vienna Life, których celem jest lokowanie środków gromadzonych w ramach umów ubezpieczenia zawieranych przez Vienna Life z ubezpieczającymi, na podstawie odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, uchwalonych przez Zarząd Vienna Life.
2. Niniejszy regulamin funduszy nie ma zastosowania do Funduszu Gwarantowanego (Gwarantowany).

### Artykuł 2. Definicje

Terminy zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia, o których mowa w art. 1 ust. 1 powyżej, mają zastosowanie w niniejszym regulaminie, o ile regulamin nie stanowi inaczej. Ponadto następujące terminy użyte w niniejszym regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – każdy z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, zarządzany przez Vienna Life, którego celem jest lokowanie środków gromadzonych w ramach umów ubezpieczenia zawieranych przez Vienna Life z Ubezpieczającymi, na podstawie odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, z wyłączeniem Funduszu Gwarantowanego (Gwarantowany),
- 2) **Regulamin** – niniejszy regulamin funduszy,
- 3) **Ogólne Warunki Ubezpieczenia** – odpowiednie ogólne warunki ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
- 4) **Umowa Ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia zawarta przez Vienna Life z Ubezpieczającymi, na podstawie odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

### Artykuł 3. Powstanie i Cel Funduszu

1. Fundusz powstaje ze Składek zapłaconych do Vienna Life w wykonaniu Umów Ubezpieczenia oraz ze środków transferowanych do Funduszu z innego, co najmniej jednego Funduszu.
2. Fundusz powstaje w dacie ustalonej przez Vienna Life.
3. Fundusz służy lokowaniu Składek wpłacanych w wykonaniu Umowy Ubezpieczenia.
4. Celem inwestycyjnym Funduszu jest długookresowy wzrost wartości środków Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
5. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 4.
6. Wykaz Funduszy oferowanych w ramach Umowy Ubezpieczenia znajduje się w liście ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK).

### Artykuł 4. Lokaty i Wartość Funduszu

1. Fundusz jest wydzieloną rachunkowo częścią aktywów Vienna Life podzieloną na Jednostki Uczestnictwa.
2. Każdy z Funduszy lokuje zebrane środki w jednostki uczestnictwa odpowiedniego Funduszu Inwestycyjnego.
3. Na wartość Funduszu składa się wartość jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego zgromadzonych w tym Funduszu.
4. Zasady lokowania środków Funduszu obejmujące w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne zawarte są w odpowiednim statucie Funduszu Inwestycyjnego, w który lokowane są środki Funduszu. Zmiana statutu Funduszu Inwestycyjnego, w który lokowane są środki Funduszu nie stanowi zmiany Regulaminu.

### Artykuł 5. Wycena środków Funduszu



1. Wartość środków Funduszu jest ustalana na podstawie wartości z Dnia Wyceny jednostki uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa Fundusz lokuje zebrane środki.
2. Roczne i półroczne sprawozdania Funduszu publikowane są na naszej stronie internetowej.

### **Artykuł 6. Jednostki Uczestnictwa Funduszu**

1. Vienna Life ustala wartość początkową Jednostki Uczestnictwa, niezbędną do przeliczenia na Jednostki Uczestnictwa pierwszej Składki alokowanej do Funduszu.
2. Liczba Jednostek Uczestnictwa zapisywanych w następstwie zapłaty Składki, ustalana jest przez podział kwoty zapłaconej Składki, zmniejszonej o wskazane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia opłaty, pobierane ze Składki przed przeliczeniem na Jednostki Uczestnictwa, przez Wartość Jednostki Uczestnictwa, ustaloną nie później niż w trzecim Dniu Wyceny po dniu zapłaty Składki. Jednakże w przypadku, gdy zaistniały okoliczności wskazane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, uzasadniające przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego przed Alokacją Składki do Funduszu, ustalenie liczby Jednostek Uczestnictwa następuje najpóźniej w trzecim Dniu Wyceny po dniu, w którym Vienna Life uzyskało wszystkie informacje niezbędne do Alokacji Składki do Funduszu. W przypadku, gdy wartość Składki alokowanej do Funduszu nie jest równa jednokrotności lub wielokrotności Wartości Jednostki Uczestnictwa, przydziela się również ułamkową część Wartości Jednostki Uczestnictwa z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.
3. Jednostki Uczestnictwa Funduszu mają taką samą wartość jak jednostki uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który lokowane są środki Funduszu. Jednostki Uczestnictwa Funduszu umarzone są, w wykonaniu poszczególnych transakcji, po cenie, po której, w dacie wskazanej w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, nastąpiło zbycie jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który alokowane były środki Funduszu.
4. Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu ulega zmianom odpowiednio do zmian wartości aktywów Funduszu przypadających na Jednostkę Uczestnictwa Funduszu, czyli zmian wartości jednostek uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który są lokowane środki Funduszu.
5. Jeżeli w Dniu Wyceny nie została opublikowana wartość jednostki uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, w który lokowane są aktywa Funduszu, to w wycenie wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu uwzględniona jest ostatnia podana do publicznej wiadomości wartość Jednostki Uczestnictwa tego Funduszu Inwestycyjnego
6. Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu publikowana jest niezwłocznie po jej ustaleniu na naszej stronie internetowej.

### **Artykuł 7. Transfer**

Środki alokowane do Funduszu mogą być transferowane do innego Funduszu, zarządzanego przez Vienna Life, na podstawie zlecenia Transferu oraz w innych przypadkach określonych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

### **Artykuł 8. Ograniczenia wypłaty**

Wypłaty z Funduszy nie mogą być dokonane w przypadku wprowadzenia ograniczenia wypłat przez którykolwiek z Funduszy Inwestycyjnych, w który inwestowane są środki Funduszu. W takim przypadku umorzenie Jednostek Uczestnictwa na skutek wypłaty następuje według ich wyceny z Dnia Wyceny przypadającego po dniu, w którym ograniczenie ustało.

### **Artykuł 9. Ryzyko inwestycyjne**

Ubezpieczony ponosi ryzyko inwestycyjne, na które w szczególności składają się:

- 1) ryzyko płynności: ryzyko powstające, gdy niekorzystne warunki rynkowe wpływają na możliwość umorzenia aktywów w pożądanym terminie. Ograniczona płynność może mieć negatywny wpływ na cenę aktywów;
- 2) ryzyko walutowe: ryzyko straty w wyniku zmian kursu walutowego (wzajemnej relacji cenowej różnych walut) pomiędzy chwilą podjęcia decyzji w sprawie transakcji i momentem faktycznego rozliczenia transakcji – o ile Fundusz Inwestycyjny, w który lokowane są środki Funduszu, inwestuje w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych;
- 3) ryzyko stopy procentowej: ryzyko strat w efekcie niestabilności wartości instrumentów

finansowych opartych na stopie procentowej. Zmienność stóp procentowych ma wpływ na wyceny rynkowe instrumentów finansowych, takich jak np. obligacje, akcje czy instrumenty pochodne;

- 4) ryzyko kredytowe: ryzyko straty wynikającej z braku realizacji zobowiązań, do czego może dojść, jeżeli emitent nie dokona w terminie spłaty kapitału bądź odsetek. Ryzyko jest wyższe, jeżeli Fundusz Inwestycyjny posiada w portfelu papiery wartościowe o niskim stopniu jakości kredytowej;
- 5) ryzyko kontrahenta transakcji: ryzyko braku realizacji zobowiązań przez instytucje finansowe lub agentów (w charakterze kontrahentów transakcji finansowych) spowodowanego niewypłacalnością, upadłością lub innymi przyczynami;
- 6) ryzyko operacyjne: ryzyko straty w wyniku nieadekwatnych lub zawodnych procesów wewnętrznych, ludzkich błędów lub błędów systemów komputerowych, a także zdarzeń zewnętrznych;
- 7) ryzyko makroekonomiczne: ryzyko straty związane z faktem, że osiągnane wyniki mogą być uzależnione od wielu parametrów, jak: poziom inflacji, poziom deficytu budżetowego, poziom deficytu na rachunku bieżącym, poziom stóp procentowych, poziom bezrobocia, poziom kursów walutowych;
- 8) ryzyko instrumentów pochodnych: spowodowane niekorzystnymi zmianami cen papierów wartościowych, stóp procentowych, kursów walut lub indeksów giełdowych – o ile Fundusz Inwestycyjny, w który lokowane są środki Funduszu, inwestuje w pochodne instrumenty finansowe;
- 9) ryzyko wyceny: ryzyko występujące w przypadku instrumentów nienotowanych na aktywnym rynku, związane z koniecznością stosowania modeli do wyceny takich instrumentów – o ile Fundusz Inwestycyjny, w który lokowane są środki Funduszu, inwestuje w tego typu instrumenty;
- 10) ryzyko związane z przechowywaniem aktywów: przejściowe ryzyko ograniczenia dysponowania przechowywanymi aktywami w przypadku zaprzestania działalności przez depozytariusza Funduszu Inwestycyjnego lub ograniczenia jego działalności, lub niewywiązywania się przez niego ze swoich obowiązków względem Funduszu Inwestycyjnego;
- 11) ryzyko rozliczenia: ryzyko straty związane z możliwością nieterminowego rozliczenia transakcji, co może skutkować poniesieniem dodatkowych kosztów;
- 12) ryzyko polityczne: ryzyko straty w wyniku nieprzewidywalnych zmian na rynku wywołanych aktywnością państwa i urzędników (nowe regulacje prawne, zaangażowanie się rządu w konflikt zbrojny, ujawnienie skandalu polityczno-gospodarczego).

## Artykuł 10. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
2. Niniejszy regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 27 sierpnia 2024 r.



Andrzej Płachta  
Członek Zarządu



Michael Müller  
Członek Zarządu

# REGULAMIN FUNDUSZU GWARANTOWANEGO UNI-BLG-1024

## Artykuł 1.

Niniejszy regulamin funduszu określa zasady funkcjonowania i politykę inwestycyjną Funduszu Gwarantowanego (Gwarantowany) zarządzanego przez Vienna Life, którego celem jest lokowanie środków gromadzonych w ramach umów ubezpieczenia zawieranych przez Vienna Life z ubezpieczającymi, na podstawie odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, uchwalonych przez Zarząd Vienna Life.

## Artykuł 2. Definicje

Terminy zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia, o których mowa w art. 1 powyżej, mają zastosowanie w niniejszym regulaminie, o ile regulamin nie stanowi inaczej. Ponadto następujące terminy użyte w niniejszym regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Fundusz Gwarantowany (Gwarantowany), zarządzany przez Vienna Life, którego celem jest lokowanie środków gromadzonych w ramach umów ubezpieczenia zawieranych przez Vienna Life z Ubezpieczającymi, na podstawie odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, uchwalonych przez Zarząd Vienna Life,
- 2) **Regulamin** – niniejszy regulamin funduszu,
- 3) **Ogólne Warunki Ubezpieczenia** – odpowiednie ogólne warunki ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, uchwalone przez Zarząd Vienna Life,
- 4) **Umowa Ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia zawarta przez Vienna Life z Ubezpieczającymi, na podstawie odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczenia na życie związanego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, uchwalonych przez Zarząd Vienna Life,
- 5) **Inwestycyjna Ocena Ryzyka Kredytowego** – ocena ryzyka kredytowego emitentów zaciągających zobowiązania na rynku finansowym i emisji papierów dłużnych nadawana przez agencje ratingowe Standard & Poor's, Moody's i Fitch, nie gorsza niż ocena ryzyka kredytowego przyznana Rzeczypospolitej Polskiej.

## Artykuł 3. Powstanie i Cel Funduszu

1. Fundusz powstaje ze Składek zapłaconych do Vienna Life w wykonaniu Umów Ubezpieczenia zmniejszonych o opłaty wskazane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia oraz ze środków transferowanych do Funduszu z innego, co najmniej jednego funduszu oferowanego przez Vienna Life.
2. Fundusz powstaje w dacie ustalonej przez Vienna Life.
3. Celem inwestycyjnym Funduszu jest długookresowy wzrost wartości środków Funduszu w wyniku wzrostu wartości jego lokat.

## Artykuł 4. Regulamin lokowania środków Funduszu

1. Środki gromadzone w ramach Umów Ubezpieczenia, alokowane do Funduszu, mogą być lokowane wyłącznie w aktywa, które posiadają Inwestycyjną Ocenę Ryzyka Kredytowego, lub które posiadają gwarancje podmiotu posiadającego Inwestycyjną Ocenę Ryzyka Kredytowego.
2. Dywersyfikację aktywów osiąga się przez:
  - 1) stosowanie ograniczeń (limitów) inwestycyjnych w celu uniknięcia zbytniej koncentracji papierów wartościowych tego samego emitenta lub emitentów z tej samej branży.
  - 2) stosowanie ograniczeń dotyczących lokowania aktywów w instrumenty o wyższym poziomie ryzyka kredytowego niż preferowany.
  - 3) inwestowanie w instrumenty o zróżnicowanych terminach zapadalności w taki sposób, aby zapewniły one jak najlepsze dopasowanie do wymagalności zobowiązań Vienna Life wobec klientów, przy jednoczesnym zapewnieniu odpowiedniego poziomu płynności.

3. Środki gromadzone w ramach Umów Ubezpieczenia, alokowane do Funduszu, mogą być lokowane w aktywa wymienione w pkt 1-4 poniżej, przy czym zaangażowanie w nie, nie może przekroczyć ograniczeń określonych ustawowo:
  - 1) dłużne papiery skarbowe wyemitowane lub gwarantowane przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej, Ministerstwo Finansów lub Narodowy Bank Polski, bądź też wyemitowane przez agendy rządowe, posiadające jednoznaczną gwarancję Rządu lub Ministerstwa Finansów.
  - 2) dłużne papiery wartościowe wyemitowane lub gwarantowane przez samorządy, które posiadają Inwestycyjną Ocenę Ryzyka Kredytowego; w sumie do 40% wartości aktywów; dla papierów tego samego emitenta – do 10% wartości aktywów; dla każdej pojedynczej emisji – do 10% jej wartości.
  - 3) depozyty bankowe i bankowe certyfikaty depozytowe wyemitowane lub gwarantowane przez polskie instytucje finansowe, które posiadają Inwestycyjną Ocenę Ryzyka Kredytowego; w sumie do 40% wartości aktywów; dla papierów tego samego emitenta – do 10% wartości aktywów; dla każdej pojedynczej emisji – do 10% jej wartości.
  - 4) emisje publiczne komercyjnych papierów dłużnych lub innych papierów dłużnych przedsiębiorstw, emitowane lub gwarantowane przez polski lub międzynarodowy podmiot nie będący instytucją finansową i posiadający Inwestycyjną ocenę ryzyka kredytowego; w sumie do 40% wartości aktywów; dla papierów tego samego emitenta – do 10% wartości aktywów; dla każdej pojedynczej emisji – do 10% jej wartości.

W razie przekroczenia powyższych limitów inwestycyjnych, zarządzający ma obowiązek dostosować skład aktywów do wspomnianych wyżej wymogów w ciągu pół roku od dnia przekroczenia limitów.
4. Ograniczenia inwestycyjne określone w ust. 3 stosowane są wobec decyzji zakupu instrumentów, natomiast nie stanowią o powstawaniu obowiązku zbycia aktywów.
5. Ograniczenia inwestycyjne określone w ust. 3 odnoszą się do wartości księgowej aktywów.

#### **Artykuł 5. Jednostki Uczestnictwa Funduszu**

1. Fundusz jest wydzieloną częścią aktywów Vienna Life podzieloną na Jednostki Uczestnictwa o jednakowej wartości.
2. Vienna Life ustala wartość początkową Jednostki Uczestnictwa, niezbędną do przeliczenia na Jednostki Uczestnictwa pierwszej Składki alokowanej do Funduszu.
3. Liczba Jednostek Uczestnictwa zapisywanych w następstwie zapłaty Składki, ustalana jest przez podział kwoty zapłaconej Składki, zmniejszonej o wskazane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia opłaty, pobierane ze Składki przed przeliczeniem na Jednostki Uczestnictwa, przez Wartość Jednostki Uczestnictwa, ustaloną nie później niż w trzecim Dniu Wyceny po dniu zapłaty Składki. Jednakże w przypadku gdy zaistniały okoliczności wskazane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, uzasadniające przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego przed alokacją Składki do Funduszu, ustalenie liczby Jednostek Uczestnictwa następuje najpóźniej w trzecim Dniu Wyceny po dniu, w którym Vienna Life uzyskało wszystkie informacje niezbędne do alokacji Składki do Funduszu. W przypadku gdy wartość Składki alokowanej do Funduszu nie jest równa jednokrotności lub wielokrotności Wartości Jednostki Uczestnictwa, przydziela się również ułamkową część Wartości Jednostki Uczestnictwa z dokładnością do sześciu miejsc po przecinku.

#### **Artykuł 6. Wartość Jednostki Uczestnictwa - Gwarancja przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa**

1. Vienna Life gwarantuje przyrost Wartości Jednostki Uczestnictwa określony procentowo w skali rocznej dla każdego kwartału kalendarzowego („Kwartalna Stopa Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa”) oraz dla każdego roku kalendarzowego („Minimalna Roczna Stopa Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa”).
2. Kwartalna Stopa Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa oraz Minimalna Roczna Stopa Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa ustalone są uchwałą Zarządu Vienna Life.
3. Wartość Jednostki Uczestnictwa obliczana jest w każdym dniu w oparciu o metodę efektywnej stopy procentowej. Metoda efektywnej stopy procentowej polega na tym, że w każdym kwartale kalendarzowym stosunek przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa za każdy dzień do Wartości Jednostki Uczestnictwa ustalonej w dniu poprzedzającym jest stały i zależy od wysokości Kwartalnej Stopy Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa obowiązującej w tym kwartale. Wartość Jednostki Uczestnictwa obliczana jest na każdy dzień kalendarzowy na podstawie wzoru:

$$UV_{(t2)} = UV_{(t1)} * (1+K_{(t2)})^{(1/T)}, \text{ gdzie:}$$

$UV_{(t1)}$  - Wartość Jednostki Uczestnictwa w dniu  $t1$ ;

$UV_{(t2)}$  - Wartość Jednostki Uczestnictwa w dniu  $t2$ ;

$K_{(t2)}$  - Kwartalna Stopa Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa obowiązująca w dniu  $t2$ ;

$t1, t2$  – następujące po sobie dni kalendarzowe, gdzie dzień  $t1$  poprzedza dzień  $t2$ ;

$T$  - liczba dni w roku kalendarzowym.

4. Wysokość Kwartalnej Stopy Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa nie może być niższa od wysokości Minimalnej Rocznej Stopy Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa dla roku obejmującego kwartał, dla którego powyższa Kwartalna Stopa Przyrostu jest ustalana.
5. Vienna Life ogłasza Kwartalną Stopę Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa co najmniej 10 dni roboczych przed początkiem każdego kwartału kalendarzowego.
6. Vienna Life ogłasza Minimalną Roczną Stopę Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa co najmniej 10 dni roboczych przed początkiem każdego roku kalendarzowego.
7. Kwartalna Stopa Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa i Minimalna Roczna Stopa Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa, obowiązujące dla pierwszego kwartału kalendarzowego oraz dla pierwszego roku kalendarzowego istnienia Funduszu, ogłaszane są nie później niż w dniu utworzenia Funduszu.
8. Jednostki Uczestnictwa Funduszu umarżane są, w wykonaniu poszczególnych transakcji, po cenie odpowiadającej Wartości Jednostek Uczestnictwa obowiązującej w dacie umorzenia.
9. Ogłoszenia, o których mowa w ust. 5-7 powyżej oraz ogłoszenia Wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu publikowane są na stronie internetowej Vienna Life, niezwłocznie po ustaleniu, odpowiednio, Kwartalnej Stopy Przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa, Minimalnej Rocznej Stopy Przyrostu. Wartości Jednostki Uczestnictwa oraz Wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu z każdego Dnia Wyceny
10. Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu jest obliczana według wzoru określonego w ust. 3 powyżej i nie zależy od zyskowności aktywów, o których mowa jest w Art. 4 ust. 3. W każdym okresie, w przypadku, gdy przychód uzyskany z tych aktywów przekracza przychód Ubezpieczonego wynikający z przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa, to taka nadwyżka stanowi własność Vienna Life. W każdym okresie, w przypadku, gdy przychód uzyskany z tych aktywów jest mniejszy niż przychód Ubezpieczonego wynikający z przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa, to taki niedobór jest pokrywany przez Vienna Life ze środków własnych.
11. Roczne i półroczne sprawozdania Funduszu publikowane są na stronie internetowej Vienna Life.

## Artykuł 7. Transfer

Środki alokowane do Funduszu mogą być transferowane do innego Funduszu, zarządzanego przez Vienna Life, na podstawie zlecenia Transferu oraz w innych przypadkach określonych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia. W przypadku znacznych i gwałtownych zmian stóp procentowych na rynku, Vienna Life może ograniczyć możliwość dokonywania Transferów dotyczących Funduszu, do 25% wartości rachunku, którego Transfer dotyczy. Vienna Life zawiadomi o wprowadzeniu ograniczenia osobę, która złożyła zlecenie Transferu.

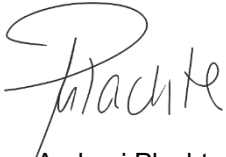
## Artykuł 8. Zmiana stopy przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa

Gwarantowane stopy przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa mogą być zmienione przez Vienna Life w przypadku:

- 1) zaistnienia siły wyższej lub
- 2) zamrożenia lokat Vienna Life, na skutek wydania decyzji administracyjnej lub zastosowania wprost odpowiednich przepisów prawa lub
- 3) podjęcia przez uprawnione organy administracji rządowej bądź inne upoważnione podmioty, na podstawie obowiązujących przepisów prawa, innych czynności mających wpływ na Wartość Jednostek Uczestnictwa lub stopę przyrostu Wartości Jednostki Uczestnictwa, w tym polegających na wprowadzeniu administracyjnej kontroli kursów walutowych, odmowy realizacji praw wynikających z papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub nieterminowej ich realizacji, bądź też dokonania jednostronnej prolongaty realizacji takich praw, w tym na skutek restrukturyzacji, odroczenia, umorzenia bądź ogłoszenia moratorium na spłatę części bądź całości zadłużenia Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego z tytułu papierów wartościowych.

## Artykuł 9. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia.
2. Niniejszy regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu Aegon Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. z dnia 27 sierpnia 2024 r.



Andrzej Płachta  
Członek Zarządu



Michael Müller  
Członek Zarządu