

Regulamin Programu „inPlus” oferowanego do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

INP-170822

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin Programu „inPlus” (zwany dalej Regulaminem) ma zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej też jako Ubezpieczyciel), na podstawie ogólnych warunków ubezpieczeń (zwanych dalej OWU), z wyłączeniem Umów, w ramach których obowiązuje ograniczona oferta inwestycyjna uniemożliwiająca działanie Programu „inPlus”.
2. Regulamin określa zasady uczestnictwa w Programie „inPlus” i stanowi element treści Umów, o których mowa w ust. 1.

DEFINICJE

§ 2

1. W Regulaminie oraz innych dokumentach związanych z uczestnictwem w Programie, używa się pojęć podanych wielkimi literami, które zdefiniowane są następująco:
 - 1) **Program „inPlus” (Program)** – usługa dodatkowa służąca inwestowaniu środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy w ramach Umowy, oferowana na zasadach określonych w Regulaminie.
 - 2) **Aktywacja Programu** – uruchomienie Programu „inPlus” dla danej Umowy, umożliwiające uczestnictwo Ubezpieczającego w Programie.
 - 3) **Pozycja Inwestycyjna** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, Portfel Modelowy lub inna usługa oferowana przez Ubezpieczyciela na podstawie szczegółowych regulaminów, związana z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, wskazywana przez Ubezpieczającego w dyspozycji inwestowania składek lub dyspozycji Konwersji.
 - 4) **UFK VL inPlus** – oferowany w ramach Programu „inPlus” Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus, którego charakterystyka określona jest w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zarządzanych przez Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group.
 - 5) **Konwersja** – zamiana części lub całości Pozycji Inwestycyjnych na inne Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Umowy.
 - 6) **Newsletter inPlus** – materiał analityczny stanowiący element Programu „inPlus” przygotowywany przez Ubezpieczyciela i przekazywany Ubezpieczającemu na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.
2. Pozostałe pojęcia użyte w Regulaminie oraz innych dokumentach związanych z uczestnictwem w Programie, podane wielkimi literami i niezdefiniowane powyżej, zdefiniowane są w OWU oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zarządzanych przez Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group, oferowanych do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej jako Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych) lub innych usług dodatkowych, o ile mają zastosowanie do danej Umowy.

CEL PROGRAMU „inPlus”

§ 3

1. Celem Programu „inPlus” jest długoterminowy wzrost wartości środków pochodzących ze składek poprzez inwestowanie w UFK VL inPlus oraz realizacja przez Ubezpieczyciela funkcji edukacyjnej poprzez dostarczenie Ubezpieczającemu regularnych informacji o wynikach inwestycyjnych, analiz dot. rynku inwestycyjnego i materiałów edukacyjnych na temat inwestycji.
2. Ostateczny rezultat inwestowania środków zgromadzonych w ramach Programu jest uzależniony od czynników ekonomicznych niezależnych od Ubezpieczyciela. W związku z powyższym uczestnictwo w Programie nie wiąże się z udzieleniem przez Ubezpieczyciela gwarancji osiągnięcia konkretnych wyników inwestycyjnych.

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

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; **NIP:** 527-20-52-806; **infolinia:** +48 22 460 22 22; **e-mail:** kontakt@viennalife.pl; **web:** www.viennalife.pl **KRS:** Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 43309; kapitał zakładowy: 311 843 763 zł (opłacony w całości)

AKTYWACJA I DZIAŁANIE PROGRAMU „inPlus”

§ 4

1. Aktywacja Programu następuje na wniosek Ubezpieczającego (a w przypadku umów grupowego ubezpieczenia – Ubezpieczonego). Za skutecznie złożony wniosek uznaje się zarówno wniosek wypełniony, podpisany przez osobę uprawnioną i doręczony Ubezpieczycielowi, jak również aktywację Programu w serwisie Vienna Life Online lub w inny sposób wskazany przez Ubezpieczyciela.
2. Proces Aktywacji Programu rozpoczyna się z chwilą skutecznego doręczenia Ubezpieczycielowi wniosku o Aktywację Programu lub z chwilą dokonania Aktywacji Programu w serwisie Vienna Life Online lub w inny sposób wskazany przez Ubezpieczyciela.

Włączenie Programu oznacza, że 100% Twoich środków zostanie zainwestowanych w UFK VL inPlus.

1. Od dnia Aktywacji Programu, Program „inPlus” stanowić będzie jedyną Pozycję Inwestycyjną na Rachunku Jednostek Funduszy, a wszystkie składki wpłacane z tytułu Umowy inwestowane będą wyłącznie w UFK VL inPlus. Zapisywanie składek na Rachunku Jednostek Funduszy w ramach Programu odbywa się na zasadach i w terminach wskazanych w odpowiednich dla danej Umowy OWU oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. W przypadku Aktywacji Programu w trakcie trwania Umowy Ubezpieczyciel dokona:
 - 1) zmiany dyspozycji inwestowania składek poprzez wskazanie Programu jako jedynej Pozycji Inwestycyjnej w ramach Umowy (dyspozycja inwestowania: INPLUS - 100%) z zastrzeżeniem § 7 ust. - 2,
 - 2) zablokowania możliwości dokonania zmiany dyspozycji inwestowania składek oraz złożenia dyspozycji Konwersji przez osobę uprawnioną zgodnie z OWU,
 - 3) Konwersji środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy na Program „inPlus”. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w najbliższym Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od dnia Aktywacji Programu, z zastrzeżeniem § 7 ust. 5 - 6.

NEWSLETTER inPlus

§ 5

1. W ramach Programu „inPlus”, Ubezpieczyciel udostępnia Ubezpieczającemu materiał analityczny o charakterze edukacyjnym (dalej jako Newsletter inPlus).
2. Newsletter inPlus jest rozpowszechniany i dystrybuowany za pośrednictwem serwisu Vienna Life Online.
3. Aby korzystać z Newslettera inPlus, Ubezpieczający powinien dysponować oprogramowaniem oraz urządzeniem posiadającym dostęp do sieci Internet.
4. Udostępnienie Newslettera inPlus jest nieodpłatne, z wyjątkiem kosztów transmisji danych jakie ponosi Ubezpieczający na warunkach określonych przez swojego dostawcę usług teleinformatycznych.
5. Newsletter inPlus przesyłany jest z częstotliwością wskazaną przez Ubezpieczyciela.
6. Newsletter inPlus oraz cała jego zawartość, w tym m.in. elementy graficzne, treści (bez względu na format jej utrwalenia lub udostępnienia) stanowią przedmiot autorskich praw majątkowych Ubezpieczyciela, bądź publikowane są przez Ubezpieczyciela na podstawie stosownych praw zależnych, w związku z czym podlegają ochronie prawnej.
7. Newsletter inPlus jest przygotowywany i wydawany pod nadzorem doradcy inwestycyjnego Ubezpieczyciela, jednakże nie stanowi rekomendacji inwestycyjnej w rozumieniu przepisów prawa.
8. Wszelkie decyzje inwestycyjne podejmowane są przez Ubezpieczającego dobrowolnie i na własne ryzyko, a Ubezpieczyciel nie monitoruje działań Ubezpieczającego związanych z ewentualnym wykorzystaniem Newslettera inPlus.
9. Ubezpieczyciel jest uprawniony do ograniczenia dostępności w korzystaniu z Newslettera inPlus, jeżeli jest to spowodowane okolicznościami technicznymi, przyczynami niezależnymi od Ubezpieczyciela lub uzasadnione względami bezpieczeństwa.
10. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności: z tytułu utraconych korzyści poniesionych przez Ubezpieczającego lub osoby trzecie w związku korzystaniem z Newslettera inPlus, za utratę danych w Newsletterze inPlus spowodowaną awarią sprzętu, oprogramowania lub też okolicznościami niezależnymi od Ubezpieczyciela, oraz za nieudostępnienie lub nienależyte udostępnienie Newslettera inPlus, jeżeli jest to spowodowane działaniem siły wyższej lub podmiotów niezależnych od Ubezpieczyciela.

WYŁĄCZENIE PROGRAMU „inPlus”

§ 6

Możesz wyłączyć Program w każdym czasie trwania Umowy. Pamiętaj, aby wraz z dyspozycją wyłączenia inPlus wskazać Pozycję Inwestycyjną, na jakie przeniesiemy środki z Programu. Wskazanie to będzie również traktowane jako dyspozycja inwestowania przyszłych składek.

1. W każdym czasie trwania Programu Ubezpieczający może zrezygnować z Programu składając wniosek o wyłączenie Programu. Za skutecznie złożony wniosek uznaje się zarówno wniosek prawidłowo wypełniony, podpisany przez osobę uprawnioną i doręczony Ubezpieczycielowi, jak również dezaktywację Programu w serwisie Vienna Life Online lub w inny sposób wskazany przez Ubezpieczyciela.

2. Za prawidłowo wypełniony wniosek Ubezpieczający uznaje wniosek o wyłączenie, o ile równocześnie Ubezpieczający złożył dyspozycję Konwersji wszystkich środków zgromadzonych w Programie, która jednocześnie będzie stanowić dyspozycję inwestowania przyszłych składek (Dyspozycję Stałą).
3. W przypadku złożenia wniosku o dezaktywację Programu bez dyspozycji Konwersji, Ubezpieczyciel nie wyłączy Programu i niezwłocznie powiadomi o tym Ubezpieczającego, informując go o konieczności złożenia kompletnego wniosku o wyłączenie Programu zawierającego dyspozycję Konwersji.
4. Po otrzymaniu wniosku o wyłączenie Programu Ubezpieczyciel dokonuje Konwersji wszystkich środków zgromadzonych w ramach Programu, zgodnie z dyspozycją Konwersji złożoną przez Ubezpieczającego. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w najbliższym Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od dnia doręczenia do siedziby Ubezpieczyciela kompletnego wniosku o wyłączenie Programu, z zastrzeżeniem § 7 ust. 5 - 6. Wszystkie składki wpłacane od dnia wyłączenia Programu z tytułu Umowy są inwestowane na zasadach ogólnych wynikających z OWU oraz Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
5. Dezaktywacja Programu następuje z chwilą realizacji dyspozycji Konwersji. Z chwilą skutecznej dezaktywacji Programu w ramach danej Umowy zostaje przywrócona możliwość zmiany dyspozycji inwestowania składek oraz dokonywania Konwersji, za zasadach określonych w OWU.
6. Na wniosek Ubezpieczającego (a w przypadku umów grupowego ubezpieczenia – Ubezpieczonego) możliwe jest ponowne włączenie Programu, o ile Program będzie pozostawał nadal w ofercie Ubezpieczyciela na dzień doręczenia wniosku przez osobę uprawnioną. W przypadku ponownego włączenia Programu zastosowanie mają postanowienia niniejszego Regulaminu.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 7

1. W ramach Umów, do których funkcjonują Rachunki Lokacyjne oraz Rachunki Lokacyjne Stałe, środki zapisane na tych rachunkach nie zostaną alokowane w Program, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku Rachunków Lokacyjnych, po zamknięciu których powinno nastąpić przeniesienie środków zgromadzonych w ramach danego Rachunku Lokacyjnego na wskazaną w regulaminie Pozycję Inwestycyjną, do Umowy z aktywnym Programem „inPlus” ustala się odrębne zasady przenoszenia środków polegające na tym, iż środki z Rachunku Lokacyjnego przenieszone są do Programu, a nie na Pozycję Inwestycyjną pierwotnie wskazaną w regulaminie danego Rachunku Lokacyjnego. Przeniesienie środków następuje na warunkach i zgodnie z terminami określonymi w regulaminie danego Rachunku Lokacyjnego przy uwzględnieniu zasad dotyczących konwersji w Programie w zależności od terminu dokonania wpłaty.
3. Za prawidłowo złożone wnioski lub dyspozycje dotyczące Programu uważa się zarówno wnioski lub dyspozycje złożone w formie papierowej jak dyspozycje złożone w serwisie Vienna Life Online lub w inny sposób wskazany przez Ubezpieczyciela.
4. Początek realizacji transakcji na Rachunku Jednostek Funduszy następuje po zrealizowaniu transakcji rozpoczętych wcześniej. Realizacja transakcji na Rachunku Jednostek Funduszy rozpoczyna się i następnie wykonywana jest przez Ubezpieczyciela w kolejności ustalonej według daty ich przyjęcia. Oznacza to, że terminy wskazane w Regulaminie mogą ulec odpowiedniemu przesunięciu o czas niezbędny do realizacji transakcji rozpoczętych wcześniej.
5. W przypadku gdy realizacja transakcji na Rachunku Jednostek Funduszy obejmuje Jednostki Funduszy, które nie są wyceniane codziennie i w związku z tym nie jest możliwe dochowanie terminów na dokonanie transakcji wskazanych w Regulaminie, realizacja transakcji na Rachunku Jednostek Funduszy w zakresie dotyczącym danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odbywa się po Cenie Jednostki Funduszu ustalonej na najbliższej wycenie tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
6. W przypadku wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL inPlus lub przeniesienia jego aktywów na inny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy w drodze połączenia, Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do wycofania Programu „inPlus”. W takim przypadku postanowienia Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dotyczące zmiany oferty Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stosuje się odpowiednio.

§ 8

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie odpowiednie postanowienia OWU, Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz innych dokumentów obowiązujących dla danej Umowy lub usług świadczonych przez Ubezpieczyciela.
2. W przypadku gdy zgodnie z OWU Ubezpieczony ma prawo do dokonywania czynności określonych w Regulaminie, wszelkie odniesienia zawarte w Regulaminie do Ubezpieczającego stosuje się do Ubezpieczonego.
3. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony Uchwałą Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group Nr 236/2017 z dnia 21 lipca 2017 roku i wchodzi w życie z dniem 22 sierpnia 2017 roku.



Paweł Ziemba
Prezes Zarządu



Witold Czechowski
Członek Zarządu