

# Ubezpieczenie indywidualne na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

## Lepsza Przyszłość

Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym (karta produktu)

Przedsiębiorstwo (Ubezpieczyciel): **Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group** Produkt: **Lepsza Przyszłość OWU BRP-5124** (zwane dalej Towarzystwem)

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje umowne podane są w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Lepsza Przyszłość o symbolu BRP-5124 (zwane dalej OWU) oraz polisie potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia i jej warunki.

Niniejszy dokument został przygotowany przez Towarzystwo na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń wydanych w dniu 24 czerwca 2014 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego oraz Ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 r.

Niniejszy dokument nie jest elementem umowy ubezpieczenia, materiałem marketingowym ani ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego. Dokument ten ma pokazać kluczowe informacje o produkcie i pomóc klientowi w zrozumieniu jego cech.

Terminy oraz nazwy używane w niniejszym dokumencie otrzymują znaczenie nadane im w OWU.

Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszym dokumencie albo nie jesteś pewien czy produkt ten odpowiada Twoim potrzebom, poproś o dodatkowe informacje i wyjaśnienia lub zrezygnuj z zawarcia Umowy ubezpieczenia Lepsza Przyszłość.

Towarzystwo nie będzie przekazywało Ubezpieczającemu lub Ubezpieczonemu w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia oceny odpowiedniości ubezpieczenia do jego potrzeb.

### Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Dobrowolne ubezpieczenie na życie, według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej – dział I, grupa ustawowa 3.

### I. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ZASIĘG TERYTORIALNY JEJ OBOWIĄZYWANIA

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.

**Zakres ochrony ubezpieczeniowej:**

I) śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia.

**Ubezpieczenie obowiązuje na całym świecie.**

### II. FUNKCJA/CEL UBEZPIECZENIA

- inwestycyjna – długoterminowe inwestowanie kapitału w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (aktualny wykaz Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych dostępnych w produkcie Lepsza Przyszłość zamieszczony jest na stronie [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl)); polityka inwestycyjna Funduszy, częstotliwość i metoda wycen, Dzień Wyceny Jednostek Funduszu oraz wysokość opłat za zarządzanie Funduszem określona jest w OWU i Regulaminie funduszy oraz w § 17 OWU,
- ochronna – zapewnienie w Okresie ubezpieczenia ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

### III. CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA

Lepsza Przyszłość to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawierane na czas nieokreślony. Ubezpieczenie ma charakter inwestycyjny. Składka regularna (Składka) należna z tytułu Umowy ubezpieczenia obejmuje Składkę fundusową z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, za którą kupowane są Jednostki Funduszy ewidencjonowane na Rachunku podstawowym.

### UWAGA!

- **rekomendowany jest długoterminowy okres trwania Umowy ubezpieczenia (Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w ubezpieczeniu dedykowane są dla osób planujących długoterminowe oszczędzanie),**
- **rozwiązanie Umowy ubezpieczenia powoduje wypłatę Świadczenia**

inwestycyjnego. Wartość Świadczenia inwestycyjnego nie jest równa wpłaconym Składkom,

- **inwestycje w Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe mogą przynieść znaczące zyski, ale obarczone są ryzykiem inwestycyjnym ponoszonym przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego – mogą przynieść straty lub wypracować zyski niższe niż oczekiwane,**
- **po stronie Ubezpieczającego i Ubezpieczonego pozostaje ryzyko kursowe zmiany walut** – wszelkie zmiany walut dokonywane są po kursach kupna i sprzedaży walut, stosowanych przez bank, w którym prowadzony jest w chwili zmiany rachunek bankowy przeznaczony do wpłat Składek regularnych lub Składek dodatkowych. Do zmiany waluty polskiej na walutę obcą stosuje się kurs sprzedaży, a do zmiany waluty obcej na walutę polską stosuje się kurs kupna.

### IV. MECHANIZM FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZENIA

- Ubezpieczający opłaca Składkę regularną w wysokości i terminach potwierdzonych w Polisie. Składka regularna stanowi kwotę należną z tytułu Umowy Ubezpieczenia i obejmuje Składkę fundusową – kwotę należną z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, za którą kupowane są na zasadach określonych w § 15 OWU Jednostki Funduszy ewidencjonowane na Rachunku podstawowym,
- w każdym czasie, niezależnie od Składki regularnej, Ubezpieczający może wpłacać Składki dodatkowe w dowolnej wysokości, za które kupowane są Jednostki wybranych Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych ewidencjonowane na Rachunku dodatkowym,
- z Indywidualnego rachunku Towarzystwo pobiera opłaty (zgodnie z Tabelą opłat wskazaną w niniejszym dokumencie w pkt XIV oraz na zasadach określonych w § 17 OWU),
- Ubezpieczający ma prawo do zmiany Umowy ubezpieczenia ze Składką regularną na umowę ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności na zasadach i warunkach określonych w § 21 OWU. W przypadku zmiany Umowy ubezpieczenia na umowę

ubezpieczenia bezskładkowego z ograniczonym zakresem odpowiedzialności brak jest obowiązku opłacania Składek regularnych,

- Ubezpieczający, nie wcześniej niż w I. Rocznicę ubezpieczenia ma prawo zawiesić opłacanie Składek regularnych na okres od 3 do 12 miesięcy, jeżeli zostały opłacone wszystkie Składki regularne w pełnej wysokości należne za pierwszy Rok ubezpieczenia (kolejne zawieszenie możliwe jest nie wcześniej niż po upływie 3 lat kalendarzowych od ostatniego okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych oraz pod warunkiem opłacenia w pełnej wysokości należnych Składek regularnych w okresie 3 lat kalendarzowych, licząc od ostatniego dnia ostatniego okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych do dnia rozpoczęcia kolejnego okresu zawieszenia opłacania Składek regularnych),
- Ubezpieczony ma prawo do dokonania Częściowego wykupu z aktywów powstałych z zainwestowania Składek dodatkowych, po upływie okresu przysługującego Ubezpieczającemu na odstąpienie pod warunkiem, że Ubezpieczający nie skorzystał z prawa do odstąpienia,
- w każdym czasie Ubezpieczony może: zmienić Alokację Składki funduszowej oraz Składki dodatkowej, dokonać Konwersji Jednostek.

#### Kluczowe prawa i obowiązki Ubezpieczającego / Ubezpieczonego

##### kluczowe prawa

Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
odstąpienie od Umowy ubezpieczenia	dokonanie Częściowego wykupu ubezpieczenia / wypłaty Świadczenia inwestycyjnego
zmiana wysokości Składki regularnej	wskazanie Uposażonego, a także w każdym czasie zmiana lub odwołanie Uposażonego, a także zmiana udziałów poszczególnych Uposażonych w kwocie Świadczenia
dokonywanie wpłat Składek dodatkowych	zmiana Alokacji Składki
wnioskowanie o zawieszenie opłacania Składek regularnych	zgłoszenie Konwersji Jednostek
wnioskowanie o przekształcenie Umowy ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe z ograniczonym zakresem odpowiedzialności	
złożenie Reklamacji	złożenie Reklamacji
wytoczenie powództwa o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia	wytoczenie powództwa o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia
odstąpienie od Umowy ubezpieczenia po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości wykupu	wystąpienie z Umowy ubezpieczenia
wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia	

##### kluczowe obowiązki

Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
prawidłowo i kompletnie wypełnić wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia	określić we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia Alokację Składki
przekazywać Ubezpieczonemu wszelkie informacje dotyczące Umowy ubezpieczenia, otrzymane od Towarzystwa	
terminowo opłacać Składkę regularną	
informować Towarzystwo o zmianie siedziby i adresu korespondencyjnego	informować Towarzystwo o zmianie siedziby i adresu korespondencyjnego

#### V. ŚWIADCZENIA PRZYSŁUGUJĄCE KLIENTOWI LUB INNYM OSOBOM Z UMOWY UBEZPIECZENIA, ZASADY USTALANIA WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA, CZYNNIKI MAJĄCE WPŁYW NA ZMIANĘ WYSOKOŚCI ŚWIADCZENIA

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie
Śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia	Wyższa z kwot: – wartość Jednostek zgromadzonych na Rachunku podstawowym, albo – suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego potwierdzona w Polisie  Świadczenie jest powiększane o wartość Jednostek zgromadzonych na Rachunku dodatkowym

#### VI. SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA: WYSOKOŚĆ, CZĘSTOTLIWOŚĆ OPŁACANIA, ZASADY ZWIĘKSZANIA I ZMNIEJSZANIA

- wysokość Składki regularnej określa Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia,
- częstotliwość opłacania Składki regularnej określa Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, Składka regularna może być opłacana miesięcznie, kwartalnie, półrocznie, rocznie (zmiana częstotliwości możliwa w każdą Rocznicę ubezpieczenia, jeżeli opłacone zostały wszystkie Składki regularne należne za okres poprzedzający Rocznicę ubezpieczenia, w której zaproponowana została zmiana częstotliwości opłacania Składki regularnej),
- Składka regularna – to kwota należna z tytułu Umowy ubezpieczenia za okresy miesięczne, kwartalne, półroczne lub roczne, według potwierdzeń w Polisie, obejmująca: Składkę funduszową – kwotę należną z tytułu Ubezpieczenia podstawowego, za którą kupowane są Jednostki Funduszy ewidencjonowane na Rachunku podstawowym,
- niezależnie od Składki regularnej Ubezpieczający może wpłacać dodatkowe kwoty pieniężne na rachunek bankowy Towarzystwa przeznaczony do dokonywania wpłat Składek dodatkowych, za które kupowane są Jednostki Funduszy, ewidencjonowane na Rachunku dodatkowym,
- zasady zwiększania i zmniejszania Składki regularnej:
  - 1) podwyższenie wysokości Składki regularnej możliwe jest w każdą Rocznicę ubezpieczenia, w trybie o którym mowa w § 37 OWU. Podwyższenie wysokości Składki regularnej skutkuje zwiększeniem się kwoty pieniężnej, za którą kupowane są Jednostki Funduszy ewidencjonowane na Rachunku podstawowym,
  - 2) obniżenie wysokości Składki regularnej możliwe jest w trybie, o którym mowa w § 37 OWU,
  - 3) każda ze stron Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający i Towarzystwo może odmówić dokonania zmiany wysokości Składki regularnej,
  - 4) Towarzystwo potwierdza dokonanie każdej zmiany poprzez wystawienie nowej wersji Polisy.

#### VII. WYSOKOŚĆ SUMY UBEZPIECZENIA ORAZ ZASADY I PRZESŁANKI JEJ EWENTUALNEJ ZMIANY

- suma ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego jest stała w całym Okresie ubezpieczenia i wynosi 100 PLN (słownie: jeden tysiąc złotych),
- wysokość sumy ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego potwierdzona jest w Polisie.

#### VIII. OKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ, ZASADY KONTYNUACJI LUB WZNAWIANIA OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony,
- początek i koniec odpowiedzialności Towarzystwa określony jest w § 8 OWU,

- zasady wznawiania ochrony ubezpieczeniowej:

- 1) rozwiązana Umowa ubezpieczenia może zostać wznowiona, na wniosek Ubezpieczającego (wniosek może zostać złożony wyłącznie w okresie pierwszych 6 miesięcy od dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia),
- 2) wznowienie Umowy ubezpieczenia uzależnione jest od wyników ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego,
- 3) w przypadku zgody na wznowienie Umowy ubezpieczenia Towarzystwo określi, na podstawie wyników ponownej oceny ryzyka ubezpieczeniowego, warunki wznawianej Umowy ubezpieczenia, tj. wysokość Składki regularnej ważną od dnia wznowienia Umowy ubezpieczenia,
- 4) warunkiem wznowienia Umowy ubezpieczenia jest opłacenie aktualnej należnej Składki regularnej,
- 5) liczba możliwych wznowień Umowy ubezpieczenia jest nieograniczona,
- 6) wznowienie Umowy ubezpieczenia Towarzystwo potwierdza pisemnie poprzez wystawienie kolejnej wersji Polisy.

## X. REZYGNACJA Z OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ (PRAWO I SPOSÓB REZYGNACJI, SKUTKI REZYGNACJI, KOSZTY ZWIĄZANE Z REZYGNACJĄ)

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o Wartości Świadczenia inwestycyjnego	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia	Wypowiedzenie	Wyplata Świadczenia inwestycyjnego
prawo	Ubezpieczającego	Ubezpieczającego	Ubezpieczonego	Ubezpieczającego	Ubezpieczonego
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji o Wartości Świadczenia inwestycyjnego	60 dni licząc od daty otrzymania od Towarzystwa po raz pierwszy informacji o Wartości Świadczenia inwestycyjnego	w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	wniosek o wypłatę Świadczenia inwestycyjnego
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	wartość umorzonych Jednostek znajdujących się na Indywidualnym rachunku	Wartość Świadczenia inwestycyjnego	Wartość Świadczenia inwestycyjnego

- **Świadczenie inwestycyjne** – świadczenie, w wysokości Wartości Świadczenia inwestycyjnego wypłacane w przypadkach określonych w OWU w razie zajścia zdarzenia innego niż: odstąpienie Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, wystąpienie z Umowy ubezpieczenia, śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, z zastrzeżeniem postanowień § 5 OWU,

- **Wartość Świadczenia inwestycyjnego** – kwota pieniężna obliczona jako suma:

- 1) kwoty pieniężnej powstałej w wyniku umorzenia Jednostek zgromadzonych na Rachunku podstawowym zakupionych za Składkę fundusзовą należną i zapłaconą w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia, pomnożonej przez wartość Współczynnika Świadczenia inwestycyjnego równego 100%, oraz
  - 2) kwoty pieniężnej powstałej w wyniku umorzenia Jednostek zgromadzonych na Rachunku dodatkowym zakupionych za Składkę dodatkową, o ile Składka dodatkowa była opłacana przez Ubezpieczającego w Okresie ubezpieczenia.
- Wartość Świadczenia inwestycyjnego jest to wartość wykupu, o której mowa w art. 20 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

## XI. ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO I REKLAMACJI

- zasady i tryb zgłaszania Zdarzenia ubezpieczeniowego:

- 1) Zdarzenie ubezpieczeniowe należy zgłosić niezwłocznie,
- 2) na wniosku o wypłatę Świadczenia,

## IX. WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI TOWARZYSTWA

- **odpowiedzialność Towarzystwa ograniczona jest do wypłaty Świadczenia inwestycyjnego, obliczonego na zasadach określonych w § 33 OWU**, jeżeli Zdarzenie ubezpieczeniowe zaszło w następstwie lub spowodowane zostało lub nastąpiło na skutek:

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

- 3) do wniosku o wypłatę Świadczenia należy dołączyć dokumenty wskazane w § 34 ust. 4 OWU,

- 4) Towarzystwo może żądać przedstawienia dodatkowych dokumentów uzasadniających wypłatę Świadczenia,

- 5) każda z osób uprawnionych do wypłaty Świadczenia składa wniosek o wypłatę Świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w swoim imieniu,
- zasady i tryb zgłaszania Reklamacji:

- 1) prawo złożenia Reklamacji przysługuje Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, Uposażonemu lub osobie uprawnionej do Świadczenia będącymi osobą fizyczną (w tym osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą lub zawodową w ramach tzw. jednoosobowej działalności gospodarczej lub spółki cywilnej), jak również Ubezpieczającemu oraz poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej będącymi osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej przysługuje prawo do złożenia reklamacji, przy czym w przypadku ww. osób fizycznych przez reklamację należy rozumieć wystąpienie skierowane do Towarzystwa, w którym osoba wnosząca reklamację zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo,

- 2) reklamacja może zostać złożona w każdej Jednostce Towarzystwa, w której zakresie jest obsługa osób wskazanych powyżej,

- 3) reklamacja może być złożona: na piśmie (osobiście w jednostce Towarzystwa obsługującej klientów albo wysłana przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe, albo wysłana na adres doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której

mowa w art. 25 tej ustawy); ustnie (telefonicznie pod numerem telefonu 22 460 22 22); ustnie (osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Towarzystwa obsługującej klientów – tylko jeśli reklamację składa osoba fizyczna); w postaci elektronicznej na adres e-mail reklamacje@viennialife.pl – tylko jeśli reklamację składa osoba fizyczna.

## XII. SPOSÓB I TRYB ROZPATRYWANIA SKARG

- prawo złożenia skargi lub zażalenia przysługuje podmiotom którym nie przysługuje prawo złożenia reklamacji,
- do skargi lub zażalenia zastosowanie znajdują postanowienia § 36 OWU dotyczące reklamacji składanych przez Ubezpieczających, Ubezpieczonych, osoby uprawnione do Świadczenia oraz poszukujących ochrony ubezpieczeniowej będących osobami prawnymi albo spółkami nieposiadającymi osobowości prawnej, z wyłączeniem § 36 ust. 9 OWU. Odpowiedź na skargę udzielana jest w formie pisemnej, chyba że ze skarżącym lub składającym zażalenie uzgodniono inną formę odpowiedzi. Jeśli życzeniem skarżącego lub składającego zażalenie jest otrzymanie

## XIV. KOSZTY Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA (WYSOKOŚĆ, TERMINY UISZCZANIA, SPOSÓB NALICZANIA, CZĘSTOTLIWOŚĆ POBIERANIA, ZASADY ZWIĘKSZANIA I ZMNIEJSZANIA KOSZTÓW)

L.p.	Rodzaj opłaty/opłat	Podmiot pobierający opłatę/opłaty	Wysokość opłaty/opłat
1.	za prowadzenie Umowy ubezpieczenia	Towarzystwo	0,50 PLN miesięcznie
2.	z tytułu administracji i zarządzania funduszem inwestycyjnym, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa danego UFK	Towarzystwo	brak opłat
		Zarządzający funduszem inwestycyjnym	opłaty wskazane w prospektach informacyjnych / tabelach opłat zamieszczanych przez poszczególnych zarządzających na ich stronach internetowych

Wysokość wskaźnika kosztów dystrybucji, o którym mowa w art. 22 ust. 2 ustawy z dnia 15 grudnia 2017 roku o dystrybucji ubezpieczeń dla indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Lepsza Przyszłość (OWU BRP-5124) wynosi 8,40%.

- **opłata za ryzyko** (opłata za ochronę ubezpieczeniową) przeznaczona jest na pokrycie kosztów z tytułu śmierci Ubezpieczonego objętego ochroną ubezpieczeniową w ramach Ubezpieczenia podstawowego, w odniesieniu do której zastosowanie znajdują następujące reguły:

- opłata należna jest za każdy miesiąc ochrony ubezpieczeniowej,
- opłata pobierana jest poprzez umorzenie odpowiedniej liczby Jednostek poszczególnych Funduszy zgromadzonych na Rachunku podstawowym według proporcji wynikającej z wartości Jednostek poszczególnych Funduszy zgromadzonych na Rachunku podstawowym,
- opłata jest pobierana od różnicy pomiędzy sumą ubezpieczenia na wypadek śmierci Ubezpieczonego z tytułu Ubezpieczenia podstawowego potwierdzoną w Polisie, a wartością aktywów zgromadzonych na Rachunku podstawowym na dzień pobrania tej opłaty, o ile różnica ta jest dodatnia,
- wysokość opłaty za ryzyko wyliczana jest jako iloczyn różnicy, o której mowa w lit. c) powyżej oraz Taryfy stosowanej do naliczania opłat za ryzyko, zamieszczonej w Załączniku nr 1 do OWU, dla aktualnego Wiek Ubezpieczonego, określonego na dzień w którym pobierana jest opłata, z zastosowaniem podwyższonej opłaty za ryzyko (za ochronę ubezpieczeniową), o ile została ona zaproponowana zgodnie z postanowieniami OWU. Wysokość miesięcznej opłaty za ryzyko oblicza się przy zastosowaniu taryfy wskazanej w zdaniu poprzednim, podzielonej przez liczbę 12.

## XV. PRZEPISY REGULUJĄCE OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ

- Ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- Ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.

## XVI. WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH Z WYCENĄ DZIENNĄ DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU LEPSZA PRZYSZŁOŚĆ

Aktualny Wykaz Funduszy zamieszczony jest na stronie [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl).

odpowiedzi drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail i skarżący lub składający zażalenie wyraził zgodę na otrzymywanie odpowiedzi drogą elektroniczną, odpowiedź wysyłana jest mu tą drogą.

## XIII. PODMIOT UPRAWNIONY DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA Z UMOWY UBEZPIECZENIA

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Podmiot uprawniony do otrzymania Świadczenia
śmierć Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia	Uposażony albo osoby wskazane w § 7 ust. 8 OWU

Prawo wskazania Uposażonego na wypadek swojej śmierci przysługuje Ubezpieczonemu. Zmiana lub odwołanie Uposażonego może nastąpić w każdym momencie trwania Umowy ubezpieczenia. Szczegółowe zasady wskazywania Uposażonego określone są w § 7 OWU.

## XVII. PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH Z WYCENĄ DZIENNĄ DOSTĘPNYCH W UBEZPIECZENIU LEPSZA PRZYSZŁOŚĆ

Profil poszczególnych UFK zamieszczony jest w odpowiednim Regulaminie UFK, dostępnym na stronie [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl).

## XVIII. INFORMACJA NA TEMAT ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

1. Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK) Lepsza Przyszłość to produkt, w którym środki gromadzone w ramach UFK są lokowane m. in. w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania zgodnie z zasadami wskazanymi w regulaminach poszczególnych UFK.

2. Towarzystwo wybierając fundusze inwestycyjne, w które będą lokowane aktywa UFK, uwzględni m.in.: wyniki funduszu inwestycyjnego, ocenę zarządzającego oraz wskaźniki ryzyka. Przy wyborze funduszy Towarzystwo analizuje dodatkowo czy dany fundusz uwzględnia czynniki zrównoważonego rozwoju. Przez „czynniki zrównoważonego rozwoju” rozumie się kwestie środowiskowe, społeczne i pracownicze, kwestie dotyczące poszanowania praw człowieka oraz przeciwdziałania korupcji i przekupstwu. Jeśli w ramach analizy ocena dwóch lub więcej zarządzających i oferowanych przez nich funduszy wypadnie podobnie pod względem wyniku zysku i ryzyka, preferowany w wyborze do produktu jest fundusz posiadający lepszą ocenę pod kątem zrównoważonego rozwoju. Produkt ze względu na dobór poszczególnych UFK w niewielkim stopniu może zawierać elementy promujące aspekt środowiskowy lub społeczny. Szczegóły ewentualnych strategii promowania aspektów środowiskowych lub społecznych zawarte są w regulaminach danych UFK będących częścią produktu lub/i na stronach www podmiotów zarządzających UFK.

### Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju

3. Ocena prawdopodobnego wpływu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu produkty finansowego (art. 6 ust. 1 pkt b SFDR).

Na podstawie analiz ryzyka opierających się o szacunkowe dane pozyskane w procesie dialogu z firmami zarządzającymi funduszami i portfelami inwestycyjnymi zarządzanymi na rzecz Towarzystwa ocenia się, że

nie można wykluczyć wpływu ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu produktu. Przez ryzyka dla zrównoważonego rozwoju rozumie się sytuacje lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

Towarzystwo obecnie nie planuje uwzględnić głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju na poziomie produktu, ponieważ samodzielnie nie zarządza inwestycjami w ramach ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych, a dane dostępne na rynku nadal nie są wystarczająco weryfikowalne, by wnioski które na ich podstawie można wysnuć były wiarygodne i nie wprowadzały w błąd. Towarzystwo nie wyklucza, że w przyszłości przeprowadzi analizę niekorzystnych skutków dla zrównoważonego rozwoju w ubezpieczeniowych produktach inwestycyjnych zgodnie z wypracowanymi regulacjami i standardami branżowymi.

4. Towarzystwo cyklicznie analizuje wyniki inwestycyjne osiągnięte przez UFK, a w razie powzięcia informacji o istotnym negatywnym wpływie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na wynik funduszu inwestycyjnego, w jaki lokowane są aktywa UFK, Towarzystwo we współpracy z zarządzającymi tymi funduszami inwestycyjnymi podejmie działania w celu ograniczenia tego ryzyka.

**5. Sposób, w jaki ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są wprowadzane w podejmowanych przez nich decyzjach inwestycyjnych (art. 6 ust. 1 pkt a SFDR).**

Celem ograniczenia wpływu potencjalnych ryzyk na zwrot z inwestycji, w tym również potencjalnie związanych z ryzykami dla zrównoważonego rozwoju Towarzystwo w ramach produktu z UFK stosuje dywersyfikację portfela inwestycyjnego UFK. Klienci Towarzystwa posiadają możliwość samodzielnego wyboru UFK, w ramach którego lokowane będą ich środki wybierając UFK spośród zdwersyfikowanej w ramach produktu oferty

UFK oraz zgodnie z akceptowalnym poziomem ryzyka inwestycyjnego.

#### **Zasada »nie czyn poważnych szkód«**

6. Zasada »nie czyn poważnych szkód«, o której mowa w art. 2 pkt 17 SFDR, stosowana jest wyłącznie w odniesieniu do tych inwestycji w ramach produktu finansowego, które uwzględniają unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej w rozumieniu art. 2 pkt 17 SFDR. Inwestycje w ramach pozostałej części tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

#### **Główne niekorzystne skutki decyzji inwestycyjnych dla zrównoważonego rozwoju**

7. Produkt nie bierze pod uwagę głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju w rozumieniu art. 7 SFDR ze względu na trudny na chwilę obecną do oszacowania potencjalny wpływ produktu na te czynniki, a także ze względu na charakter i sposób oferowania produktów inwestycyjnych Towarzystwa. Produkt zawiera niewielki udział elementu inwestycji w UFK, a Klient w ramach produktu posiada możliwości dowolnego wyboru UFK oraz dokonywania zmiany UFK w czasie trwania umowy. Towarzystwo przy współpracy z wyspecjalizowanymi zarządzającymi zapewnia również odpowiednią dywersyfikację aktywów portfela w ramach UFK ze względu na możliwy wpływ inwestycji w dane aktywa na czynniki zrównoważonego rozwoju przy jednoczesnym zachowaniu zasady preferowania doboru aktywów uwzględniających te czynniki i zasady ograniczania oraz eliminowania doboru aktywów mogących finalnie mieć niekorzystny wpływ na te czynniki. Towarzystwo na bieżąco monitoruje wynik UFK oraz sposób zarządzania funduszami przez współpracujących zarządzających funduszami.