

Protect

Chroń to, co najważniejsze

Dodatkowe Ubezpieczenie na Życie i Dożycie

OW-D-PRC-210813

	str.
Karta Produktu „Protect”	1
Skorowidz do OWU „Protect”	6
OWU „Protect”	7
POSTANOWIENIA OGÓLNE	7
DEFINICJE	7
ZAKRES UBEZPIECZENIA I WYSOKOŚĆ ŚWIADCZEŃ	8
WARUNKI ZAWARCIA UMOWY DODATKOWEJ	9
WYSTAWIENIE POLISY DODATKOWEJ	10
CZAS TRWANIA UMOWY DODATKOWEJ	10
ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA	10
WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA	10
ODSTĄPIENIE OD UMOWY DODATKOWEJ	11
ROZWIĄZANIE UMOWY DODATKOWEJ	11
SKŁADKI OCHRONNE	11
UPOSAŻENI	12
ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ	13
ŚWIADCZENIE ŚMIERCI Z TYTUŁU UMOWY DODATKOWEJ	14
ŚWIADCZENIE DOŻYCIA Z TYTUŁU UMOWY DODATKOWEJ	14
ŚWIADCZENIE WYKUPU	14
AKTUALIZACJA DANYCH	15
SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ	15
ZASADY PODATKOWE	16

Umowa Dodatkowa „Protect” stanowi umowę dodatkowego ubezpieczenia na życie i dożycie do Umowy Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.


Ubezpieczający

Jesteś osobą, która zawiera Umowę Dodatkową „Protect” (dalej: Umowa Dodatkowa) do Umowy Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (dalej: Umowa) i ma obowiązek wpłacać Składki Ochronne. W Umowie Dodatkowej jesteś jednocześnie Ubezpieczonym, a my obejmujemy ochroną ubezpieczeniową Twoje życie.

I. GŁÓWNE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY DODATKOWEJ

Cel i charakter Umowy Dodatkowej

Jest to ubezpieczenie uzupełniające umowę ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, w zakresie ochronnym. Celem Umowy Dodatkowej jest ochrona życia Ubezpieczonego, a nie gromadzenie i inwestowanie środków pochodzących ze Składek.

 W niniejszej Karcie Produktu znajdziesz ogólny i uproszczony opis zasad funkcjonowania Umowy Dodatkowej, pamiętaj jednak, że najważniejszym dokumentem określającym Twoje prawa i obowiązki jako Ubezpieczającego są **Ogólne Warunki Dodatkowego Ubezpieczenia** (dalej: OWDU) oraz **Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie Z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną** (dalej: OWU).

Podstawowe cechy Umowy Dodatkowej

- Umowa Dodatkowa może być zawarta tylko do Umowy i może trwać maksymalnie do końca trwania Umowy, do której została zawarta.
- Ubezpieczającym w Umowie Dodatkowej może być tylko osoba będąca Ubezpieczającym w Umowie.
- Umowa Dodatkowa może zostać zawarta tylko w dniu zawarcia Umowy, a jeżeli jest zawierana w trakcie jej trwania, wówczas musi być zawarta w terminie płatności Składki Regularnej.
- W ramach zawartej przez Ciebie Umowy Dodatkowej:
 - w dniu zakończenia Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego otrzymasz **Świadczenie Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej**,
 - w przypadku śmierci Ubezpieczonego Uposażeni lub inne osoby uprawnione otrzymają **Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej**,
 - w przypadku rozwiązania Umowy Dodatkowej przed upływem Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego, dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego albo odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia Dodatkowego, otrzymasz **Świadczenie Wykupu**.
- Podstawą do ustalenia kwoty Świadczenia Dożycia i Świadczenia Śmierci jest tzw. **Suma Ubezpieczenia**, którą jest sumą wszystkich składek należnych z tytułu Umowy Dodatkowej w całym Okresie Ubezpieczenia.
- Świadczenie Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej zostanie wypłacone jako **Składka Dodatkowa** w Umowie, do której Umowa Dodatkowa została zawarta, chyba że zawnioskujesz o bezpośrednią wypłatę pieniędzy.
- Świadczenie Wykupu to kwota określona jako procent Składek Ochronnych wpłaconych do dnia zajścia zdarzenia uprawniającego do wypłaty Świadczenia Wykupu, uzależniona od długości Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego i Roku Polisy, w którym zaszło zdarzenie uprawniające do wypłaty Świadczenia Wykupu.
- Składka Ochronna opłacana jest z częstotliwością miesięczną.

Okres trwania Umowy

Okres Ubezpieczenia Dodatkowego wskazujesz we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej. Może on trwać: 10, 15, 20 albo 25 lat.

Składka Ochronna

Wysokość Składki Ochronnej wskazujesz we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej i może ona wynosić **od 250 do 1 000 PLN**. Jest ona opłacana łącznie ze Składką Regularną z tytułu Umowy, do której Umowa Dodatkowa została zawarta i na ten sam rachunek bankowy.

Wysokość opłacanej przez Ciebie Składki Ochronnej nie może ulec zmianie.

II. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ŚWIADCZENIA

Zakres ochrony ubezpieczeniowej

W ramach Umowy ochroną ubezpieczeniową obejmujemy:

- dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego,
- śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Dodatkowego.

Świadczenie

W Umowie Dodatkowej może zostać wypłacone jedno z trzech świadczeń: Świadczenie Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej, Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej albo Świadczenie Wykupu. Wysokość Świadczenia Dożycia i Świadczenia Śmierci uzależniona jest od wysokości Sumy Ubezpieczenia, którą stanowi suma wszystkich Składek Ochronnych należnych za cały Okres Ubezpieczenia Dodatkowego. Wysokość Świadczenia Wykupu uzależniona jest od długości Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego, Roku Polisy, w którym dokonywana jest wypłata świadczenia oraz wartości procentowej wpłaconych Składek Ochronnych.

Świadczenie Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej

Jego wysokość jest ustalana zgodnie z poniższą tabelą. Wypłata świadczenia polega na wpłaceniu przez Ubezpieczyciela należnej kwoty w formie Składki Dodatkowej na Część Wolną Rachunku Jednostek Funduszy.

Wysokość Świadczenia Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej (jako % Sumy Ubezpieczenia)				
Długość Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego	10 lat	15 lat	20 lat	25 lat
Określony procent Sumy Ubezpieczenia	90%	100%	110%	115%

Jeżeli nie wyrażasz zgody na wypłatę Świadczenia Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej jako Składkę Dodatkową na Rachunek Jednostek w Umowie, do której Umowa Dodatkowa, została zawarta, albo jeśli obie umowy kończą się w tym samym czasie, masz prawo złożyć wniosek o wypłatę tego świadczenia w formie bezpośredniej wypłaty pieniężnej.

Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej

Jego wysokość wynosi **100% Sumy Ubezpieczenia**. Jest wypłacane Uposażonemu (czyli osobie wskazywanej przez Ciebie we wniosku o zawarcie Umowy lub w trakcie jej obowiązywania jako uprawnionej do świadczenia po śmierci Ubezpieczonego). Mogą to być osoby będące Uposażonymi lub Uposażonymi Zastępczymi w Umowie. W przypadku braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie z tytułu śmierci wypłacane jest na rzecz członków rodziny Ubezpieczonego.

Świadczenie Wykupu

Jego wysokość jest ustalana zgodnie z poniższą tabelą:

Wysokość Świadczenia Wykupu (jako % wpłaconych Składek Ochronnych)				
Długość Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego	10 lat	15 lat	20 lat	25 lat
Rok Polisy				
1	0%	0%	0%	0%
2	0%	0%	0%	0%
3	0%	0%	0%	0%
4	10%	10%	10%	10%
5	20%	20%	20%	20%
6	30%	30%	30%	30%
7	40%	40%	35%	35%
8	50%	50%	40%	40%

9	60%	55%	45%	45%
10	70%	60%	50%	50%
11		65%	55%	55%
12		70%	60%	60%
13		75%	65%	65%
14		80%	70%	70%
15		85%	75%	75%
16			80%	80%
17			85%	85%
18			90%	90%
19			95%	95%
20			100%	100%
21				100%
22				100%
23				100%
24				100%
25				100%

Wyплата świadczeń

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie,
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: info@viennialife.pl,
- Osobiście – w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie,
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.


W terminie 7 dni od powiadomienia nas o zdarzeniu, poinformujemy o tym Ciebie (jeśli nie byłeś/aś osobą składającą zawiadomienie) i rozpoczniemy postępowanie dotyczące wypłaty świadczenia.

Wypłata świadczenia następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę oraz innych dokumentów, których szczegółową listę znajdziesz w OWDU. Wraz z rozpoczęciem postępowania poinformujemy szczegółowo osobę zgłaszającą zdarzenie, jakie dokumenty będą niezbędne do wypłaty.

Jeżeli w wyniku procesu ustalania naszej odpowiedzialności odmówimy wypłaty części lub całości świadczenia, osoba uprawniona do jego otrzymania będzie mieć możliwość dochodzenia swoich roszczeń na drodze sądowej.

III. ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA

Początek i koniec odpowiedzialności

 Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie Dodatkowej jako dzień początku Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego, nie wcześniej jednak niż w dniu następnym po dniu zapłaty pierwszej Składki Ochronnej.

Wygaśnięcie odpowiedzialności nastąpi na skutek upływu okresu, na jaki Umowa Dodatkowa została zawarta, ale nie później niż w dniu odstąpienia przez Ciebie od Umowy Dodatkowej bądź w dniu rozwiązania umowy (patrz pkt IV).

! Wyłączenia ochrony ubezpieczeniowej

Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej nie przysługuje, jeżeli śmierć Ubezpieczonego spowodowana została lub zaszła w następstwie:

- 1) wojny, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach terroru, aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba, że wynikało ono z czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
- 2) samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w ciągu pierwszych 2 lat trwania Umowy Dodatkowej.

Nie ponosimy też odpowiedzialności za skutki zdarzeń (o ile nastąpiły w okresie pierwszych 3 lat trwania Umowy Dodatkowej), o które pytaliśmy przed zawarciem Umowy Dodatkowej, a które przemilczałeś lub wskazałeś nieprawdziwie, pomimo że o nich wiedziałeś lub przy zachowaniu należytej staranności mogłeś się dowiedzieć, a w szczególności gdy nie wiedzieliśmy o chorobie Ubezpieczonego, chyba, że Umowa Dodatkowa została zawarta pomimo braku odpowiedzi na nasze pytania.

IV. REZYGNACJA Z UMOWY DODATKOWEJ

Odstąpienie od Umowy Dodatkowej

Masz prawo odstąpienia od Umowy Dodatkowej w okresie pierwszych 30 dni od zawarcia Umowy Dodatkowej. W takim przypadku zwrócimy Ci wpłaconą składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

Rozwiązanie Umowy Dodatkowej

Umowa Dodatkowa ulegnie rozwiązaniu w przypadku, gdy:

- nastąpi śmierć Ubezpieczonego,
- pomimo naszego wezwania do zapłaty nie zapłacisz wymaganej Składki Ochronnej do 30. dnia (jest to dodatkowy termin do wpłaty składki, wskazany w wezwaniu do zapłaty), licząc od terminu płatności, w którym była ona należna,
- złożysz nam oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy Dodatkowej,
- skończy się okres, na jaki zawarłeś Umowę Dodatkową (Okres Ubezpieczenia Dodatkowego),
- nastąpi odstąpienie od Umowy, do której Umowa Dodatkowa została zawarta,
- Umowa, do której Umowa Dodatkowa została zawarta, ulegnie rozwiązaniu,
- Złożysz wniosek o wypłatę Świadczenia Wykupu.

Umowa Dodatkowa ulegnie rozwiązaniu w chwili wystąpienia najwcześniejszego z powyższych zdarzeń.

W przypadku rozwiązania Umowy Dodatkowej zwrócimy Ci wpłaconą Składkę Ochronną za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

V. SKARGI I REKLAMACJE

Skargę lub reklamację możesz złożyć w każdym czasie:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: reklamacje@viennialife.pl, który został specjalnie wyznaczony do składania reklamacji,
- Osobiście – w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie,
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.

Podane powyżej adresy i numery telefonu są aktualne na dzień zawarcia Umowy; w przypadku zmiany Ubezpieczyciel przekaże informacje o aktualnych danych.

Twoją reklamację postaramy się rozpatrzyć jak najszybciej, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania. Jeżeli jednak w ww. terminie nie będziemy mogli rozpatrzyć sprawy i udzielić odpowiedzi, prześlemy Ci wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia, wskazując jednocześnie okoliczności niezbędne do ustalenia oraz przewidywany termin zakończenia (nie może on przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji).

Odpowiedź na zgłoszoną reklamację prześlemy Ci w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji. Na Twoją prośbę możemy przekazać też odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej.

Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.

VI. PODATKI

Zgodnie z przepisami wolne od podatku dochodowego są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych. Wyjątki od zasady zwolnienia z podatku dochodowego dotyczą kwot wypłacanych w związku z zawarciem umowy ubezpieczeniowej:

- z tytułu ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi, w sytuacji gdy składka została zainwestowana w tym funduszu kapitałowym, a świadczenie ma charakter zmienny;
- z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, jeśli kwota finalnego świadczenia z tytułu dożycia jest uzależniona od indeksów, wartości bazowych lub wskaźników określonych w umowie.


Jeżeli powyższe przypadki nie dotyczą Twojego ubezpieczenia, to otrzymane kwoty będą **zwolnione z podatku dochodowego** od osób fizycznych.

Świadczenia zakładu ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia na życie otrzymywane przez osoby prawne, jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek nie posiadających osobowości prawnej, podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego **suma ubezpieczenia** przysługująca osobie uprawnionej nie należy do spadku po nim. Tym samym nie podlega przepisom prawa spadkowego. Oznacza to, że wskazując osobę uprawnioną można dokonać rozporządzenia zgromadzonymi środkami bez późniejszego obowiązku zapłaty przez uprawnionego zachowku na rzecz spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego, który by im przypadł w razie dziedziczenia z ustawy.

W związku z tym, że świadczenia z umowy ubezpieczenia nie wchodzi w skład masy spadkowej, nie będą podlegać opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 47/2021 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 6 sierpnia 2021 roku i wchodzi w życie z dniem 13 sierpnia 2021 roku.


Tomasz Borowski
Prezes Zarządu


Piotr Tański
Członek Zarządu



Informacja przekazana zgodnie z wymaganiami wynikającymi z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji zamieszczanych we wzorcach umów stosowanych przez zakład ubezpieczeń, wydanego na podstawie art. 17 ust. 3 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

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

Informacje	Zapisy w ogólnych warunkach dodatkowego ubezpieczenia
Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 3 OWDU § 13 OWDU § 14 OWDU § 15 OWDU § 16 OWDU
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia	§ 8 OWDU

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 51/2021 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 13 sierpnia 2021 roku i wchodzi w życie z dniem 13 sierpnia 2021 roku.

Tomasz Borowski
Prezes Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu



Drogi Kliencie!

Ogólne Warunki Dodatkowego Ubezpieczenia (OWDU) to dokument określający szczegółowo Twoje prawa i obowiązki wynikające z zawarcia Umowy Dodatkowej. Pamiętaj jednak, że część postanowień dotyczących Twojej Umowy Dodatkowej znajdziesz również w OWU. Prosimy o uważną lekturę.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Na podstawie Ogólnych Warunków Dodatkowego Ubezpieczenia na Życie i Dożycie „Protect” (OWDU) Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group zawiera umowy dodatkowego ubezpieczenia na życie i dożycie stanowiące Umowy Dodatkowe do umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawieranych na postawie odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (OWU).
2. Treść Umowy Dodatkowej zawarta jest we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej, OWU, OWDU, Polisie Dodatkowej, załącznikach do Polisy oraz innych dokumentach wystawionych przez Ubezpieczyciela w związku z Umową lub uzgodnionych przez strony Umowy Dodatkowej.
3. Przedmiotem Umowy Dodatkowej jest życie Ubezpieczonego.

DEFINICJE

§ 2



Część zwrotów pisanych wielką literą, które mają szczególne znaczenie dla Umowy Dodatkowej, została zdefiniowana poniżej. Pozostałe definicje znajdziesz w OWU.

1. We wszelkich dokumentach związanych z zawarciem i wykonywaniem Umowy zawartej na podstawie OWDU, używa się wprost terminów, które zostały zdefiniowane poniżej, albo odpowiednio terminów zdefiniowanych w OWU:

Podmioty Umowy Dodatkowej

- 1) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna będąca Ubezpieczającym i Ubezpieczonym w ramach Umowy, zawierająca Umowę Dodatkową z Ubezpieczycielem i zobowiązana do zapłaty Składki Ochronnej. W ramach Umowy Dodatkowej Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym.
- 2) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy Dodatkowej.

Parametry Umowy Dodatkowej

- 3) **Składka Ochronna** – kwota wynikająca z Umowy Dodatkowej, wpłacana w terminach i wysokości wskazanej w Polisie Dodatkowej.
- 4) **Suma Ubezpieczenia** – suma wszystkich Składek Ochronnych należnych z tytułu danej Umowy Dodatkowej w całym Okresie Ubezpieczenia Dodatkowego, stanowiąca podstawę ustalenia wysokości Świadczenia Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej oraz Świadczenia Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej.
- 5) **Okres Ubezpieczenia Dodatkowego** – okres, w którym Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność z tytułu Umowy Dodatkowej, liczony w Latach Polisy. Początek i koniec Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego są wskazane w Polisie. Ilekroć w niniejszych OWDU jest mowa o Roczniczy Polisy albo Roku (Latach) Polisy, należy stosować do nich odpowiednio znaczenie nadane im w OWU.

Świadczenia z tytułu Umowy Dodatkowej

- 6) **Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej** – kwota wypłacana przez Ubezpieczyciela na zasadach wskazanych w OWDU w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Dodatkowego.
- 7) **Świadczenie Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej** – kwota wypłacana przez Ubezpieczyciela na zasadach wskazanych w OWDU w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego.
- 8) **Świadczenie Wykupu** – kwota wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadkach określonych w OWDU, z przyczyn innych niż dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie przez Ubezpieczającego od Umowy Dodatkowej, o którym mowa w § 9 ust. 1, a w szczególności w przypadku złożenia wniosku o wypłatę Świadczenia Wykupu, rozwiązania Umowy Dodatkowej na skutek zaprzestania opłacania Składek Ochronnych lub złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy Dodatkowej.

- 9) **Umowa** – umowa ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawarta między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym na podstawie OWU, do której została zawarta Umowa Dodatkowa.
- 10) **Umowa Dodatkowa** – umowa dodatkowego ubezpieczenia na życie i dożycie zawierana jako umowa ubezpieczenia dodatkowego między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym na podstawie OWDU.
- 11) **Polisa Dodatkowa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy Dodatkowej między Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem.

ZAKRES UBEZPIECZENIA I WYSOKOŚĆ ŚWIADCZEŃ

§ 3



Pamiętaj, że to ubezpieczenie ma charakter kapitałowo-ochronny. Dzięki niemu, w trakcie trwania Umowy Dodatkowej zapewniasz swoim bliskim ochronę polegającą na tym, że gdy nagle Cię zabraknie, Twój bliski otrzymają świadczenie, nawet jeżeli nie zdążysz wpłacić wszystkich składek. Jednocześnie opłacając regularnie składki, budujesz kapitał na koniec okresu ubezpieczenia. Kapitał ten zostanie wpłacony jako Składka Dodatkowa w Umowie, do której Umowa Dodatkowa została zawarta, chyba że zawnioskujesz inaczej.

1. Zakres ubezpieczenia obejmuje:
 - 1) śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Dodatkowego,
 - 2) dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego.
2. W przypadku śmierci Ubezpieczonego Ubezpieczyciel wypłaci Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej w wysokości 100% Sumy Ubezpieczenia, z zastrzeżeniem § 8.
3. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego, Ubezpieczyciel wypłaci, Świadczenie Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej w wysokości określonego procentu Sumy Ubezpieczenia, uzależnionego od długości Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego określonego w Polisie Dodatkowej:

Długość Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego	10 lat	15 lat	20 lat	25 lat
Określony procent Sumy Ubezpieczenia	90%	100%	110%	115%

Przykład ustalenia wysokości Świadczenia Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej

- Częstotliwość opłacania Składki Ochronnej: miesięczna
- Wysokość miesięcznej Składki Ochronnej: 250 PLN
- Wybrany Okres Ubezpieczenia Dodatkowego: 25 lat
- Suma Ubezpieczenia: 75 000 PLN
- Świadczenie Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej w przypadku Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego wynoszącego 25 lat: 115%
- Wysokość Świadczenia Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej: $115\% \times 75\,000\text{ PLN} = 86\,250\text{ PLN}$

Powyższa kwota zostanie wpłacona przez Ubezpieczyciela jako Składka Dodatkowa na Umowę, do której Umowa Dodatkowa była zawarta, chyba że zawnioskujesz o jej jednorazową wypłatę w formie pieniężnej. Wniosek ten możesz złożyć do ostatniego dnia Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego.

4. W przypadku zajścia zdarzeń określonych w OWDU, innych niż dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie przez Ubezpieczającego od Umowy Dodatkowej, o którym mowa w § 9 ust. 1, Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu w wysokości określonego procentu Składek Ochronnych wpłaconych do dnia zajścia zdarzenia uprawniającego do wypłaty Świadczenia Wykupu, uzależnionego od długości Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego wskazanego w Polisie Dodatkowej i Roku Polisy, w którym zaszło zdarzenie uprawniające do wypłaty Świadczenia Wykupu:

Wysokość Świadczenia Wykupu (jako % wpłaconych Składek Ochronnych)				
Długość Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego	10 lat	15 lat	20 lat	25 lat
Rok polisy				
1	0%	0%	0%	0%
2	0%	0%	0%	0%
3	0%	0%	0%	0%
4	10%	10%	10%	10%
5	20%	20%	20%	20%
6	30%	30%	30%	30%

7	40%	40%	35%	35%
8	50%	50%	40%	40%
9	60%	55%	45%	45%
10	70%	60%	50%	50%
11		65%	55%	55%
12		70%	60%	60%
13		75%	65%	65%
14		80%	70%	70%
15		85%	75%	75%
16			80%	80%
17			85%	85%
18			90%	90%
19			95%	95%
20			100%	100%
21				100%
22				100%
23				100%
24				100%
25				100%

WARUNKI ZAWARCIA UMOWY DODATKOWEJ

§ 4

1. Wniosek o zawarcie Umowy Dodatkowej może być złożony wraz z wnioskiem o zawarcie Umowy, do której Umowa Dodatkowa ma być zawarta lub w każdym czasie trwania tej Umowy.
2. Warunkiem zawarcia Umowy Dodatkowej jest łączne spełnienie następujących przesłanek:
 - 1) złożenie prawidłowo wypełnionego, kompletnego wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej, podpisanego przez Ubezpieczającego będącego jednocześnie Ubezpieczonym,
 - 2) na wniosek Ubezpieczyciela - wypełnienie dodatkowych formularzy, dostarczenie dodatkowej dokumentacji medycznej oraz na żądanie i koszt Ubezpieczyciela - poddanie się przez Ubezpieczonego badaniom lekarskim w zakresie wymaganym przez Ubezpieczyciela, w placówce wskazanej lub zatwierdzonej przez Ubezpieczyciela,
 - 3) akceptacja wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej przez Ubezpieczyciela.



Jednym z etapów rozpatrywania wniosku jest ocena ryzyka ubezpieczeniowego. Dokonujemy jej na podstawie odpowiedzi udzielonych przez Ciebie we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej, ale możemy też poprosić o podanie dodatkowych informacji lub o poddanie się badaniom medycznym na nasz koszt.

3. Ubezpieczyciel może zwrócić wniosek o zawarcie Umowy Dodatkowej do uzupełnienia – w przypadku niewypełnienia wniosku, zgodnie z ust. 2 pkt 1, lub zażądać dodatkowych dokumentów i informacji niezbędnych do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy Dodatkowej.
- Twój wniosek jest ważny przez 90 dni. W tym okresie powinna zostać zapłacona pierwsza Składka Ochronna.**
4. W przypadku niewpłynięcia Składki Ochronnej lub braku dodatkowych dokumentów i informacji, o których mowa w ust. 3, ważność wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej wygasa z upływem 90 dni od daty jego sporządzenia. Data sporządzenia wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej jest wskazana w tym wniosku.
 5. Ubezpieczyciel ma prawo nie zaakceptować wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej i odmówić jej zawarcia. W przypadku odmowy zawarcia Umowy Dodatkowej, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu zapłaconą Składkę Ochronną w terminie 7 dni od dnia odmowy.
 6. W tym samym czasie w ramach danej Umowy może obowiązywać tylko jedna Umowa Dodatkowa.
 7. Przed zawarciem Umowy Ubezpieczający otrzymuje OWDU oraz Kartę Produktu.
 8. Umowa Dodatkowa zostaje zawarta w dniu wskazanym w Polisie jako dzień początku Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego, z zastrzeżeniem ust. 9.
 9. W przypadku jednoczesnego złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy oraz wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej, daty zawarcia obu umów przypadają w tym samym dniu. W przypadku złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej w trakcie trwania Umowy, do której Umowa Dodatkowa ma być zawarta, data

zawarcia Umowy Dodatkowej przypada w najbliższym terminie płatności Składki Regularnej z tytułu Umowy, po spełnieniu łącznie warunków wskazanych w ust. 2 i opłaceniu przez Ubezpieczającego pierwszej Składki Ochronnej.

WYSTAWIENIE POLISY DODATKOWEJ

§ 5

1. Ubezpieczyciel potwierdza zawarcie Umowy Dodatkowej, wystawiając Polisę Dodatkową.
2. Ubezpieczyciel doręcza Polisę Dodatkową Ubezpieczającemu, niezwłocznie po jej wystawieniu.



W ciągu 7 dni od doręczenia Polisy Dodatkowej, masz prawo sprzeciwić się warunkom wskazanym w polisie, których nie ma w OWDU lub we wniosku o zawarcie umowy, jeśli uważasz, że są dla Ciebie niekorzystne. Pamiętaj jednak, że złożenie sprzeciwu spowoduje, że Umowa Dodatkowa nie zostanie zawarta.

3. W przypadku, gdy Polisa Dodatkowa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej lub OWDU, Ubezpieczyciel przy doręczeniu Polisy Dodatkowej pisemnie powiadamia o tym Ubezpieczającego, wyznaczając mu siedmiodniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu.
4. W przypadku braku sprzeciwu wskazanego w ust. 3, Umowa Dodatkowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy Dodatkowej, następnego dnia po upływie wyznaczonego siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu. W razie zgłoszenia sprzeciwu wskazanego w ust. 3, Umowa Dodatkowa nie zostanie zawarta i Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę Ochronną w terminie 7 dni od dnia otrzymania sprzeciwu.

CZAS TRWANIA UMOWY DODATKOWEJ

§ 6

1. We wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej Ubezpieczający wskazuje okres, na jaki Umowa Dodatkowa ma być zawarta, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. Okres Ubezpieczenia Dodatkowego może wynosić: 10, 15, 20 albo 25 lat i nie może trwać dłużej niż do końca Okresu Ubezpieczenia wynikającego z Umowy, do której Umowa Dodatkowa jest zawierana.
3. Umowa Dodatkowa może zostać zawarta, jeżeli Ubezpieczony w dniu podpisania Umowy ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonego wieku wskazanego w poniższej tabeli, w zależności od wybranego Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego:

Okres Ubezpieczenia Dodatkowego	10 lat	15 lat	20 lat	25 lat
Maksymalny wiek Ubezpieczonego, umożliwiający zawarcie Umowy Dodatkowej	nieukończony 56 lat	nieukończony 51 lat	nieukończony 46 lat	nieukończony 41 lat

ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA

§ 7

1. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu Umowy Dodatkowej rozpoczyna się we wskazanym w Polisie Dodatkowej dniu początku Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego, ale nie wcześniej niż w dniu następnym po opłaceniu pierwszej Składki Ochronnej w pełnej wysokości.
2. Dzień początku Okresu Ubezpieczenia przypada w dniu zawarcia Umowy Dodatkowej, o którym mowa w § 4 ust. 9.
3. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu Umowy Dodatkowej wygasa na skutek upływu okresu, na jaki Umowa Dodatkowa została zawarta, ale nie później niż w najwcześniejszym z następujących dni:
 - 1) dniu odstąpienia od Umowy Dodatkowej, zgodnie z § 9,
 - 2) dniu rozwiązania Umowy Dodatkowej, zgodnie z § 10.

WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

§ 8



W wyłączeniach odpowiedzialności opisujemy przypadki, w których Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej nie przysługuje.

1. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności z tytułu śmierci Ubezpieczonego w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego spowodowana została lub zaszła w następstwie:
 - 1) wojny, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach terroru, aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba że uczestnictwo Ubezpieczonego wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
 - 2) samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w ciągu dwóch lat od zawarcia Umowy Dodatkowej.
2. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, o które Ubezpieczyciel pytał przed zawarciem Umowy Dodatkowej i które nie zostały podane do jego wiadomości lub podano je nieprawdziwie, a w szczególności gdy została zatajona choroba Ubezpieczonego pomimo że Ubezpieczający wiedział lub przy zachowaniu należytej staranności mógł

się dowiedzieć o danych okolicznościach (z wyjątkiem przypadku, gdy Umowa Dodatkowa została zawarta mimo braku odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela). Powyższe wyłączenie odpowiedzialności dotyczy sytuacji, gdy do zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy Dodatkowej, które nastąpiło na skutek tych okoliczności, doszło w ciągu trzech lat od zawarcia Umowy Dodatkowej.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY DODATKOWEJ

§ 9



Po zawarciu Umowy Dodatkowej masz prawo do odstąpienia od niej w ciągu 30 dni, licząc od dnia jej zawarcia.

1. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy Dodatkowej w terminie 30 dni, licząc od dnia zawarcia Umowy Dodatkowej wskazanego w Polisie Dodatkowej. W przypadku, o którym mowa w § 5 ust. 3, termin na odstąpienie liczony jest od daty upływu terminu na zgłoszenie sprzeciwu. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Dodatkowej Ubezpieczyciel nie poinformował Ubezpieczającego będącego konsumentem o prawie odstąpienia od umowy, termin 30 dni, o którym mowa powyżej, biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.
2. Odstąpienie staje się skuteczne z dniem złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu.
3. W przypadku odstąpienia od Umowy Dodatkowej Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu wpłaconą przez Ubezpieczającego Składkę Ochronną za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej w terminie 14 dni od dnia złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu.

ROZWIĄZANIE UMOWY DODATKOWEJ

§ 10



Umowa Dodatkowa jest zawierana na okres wskazany w Polisie Dodatkowej, ale może być rozwiązana wcześniej, w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, na skutek Twojej decyzji albo zaniechania opłacania składek. Poniżej znajdziesz dokładne informacje na ten temat.

1. Umowa Dodatkowa ulega rozwiązaniu na skutek:
 - 1) śmierci Ubezpieczonego – z dniem jego śmierci,
 - 2) rozwiązania Umowy Dodatkowej przez Ubezpieczającego – z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o rozwiązaniu,
 - 3) niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki Ochronnej w pełnej wysokości w dodatkowym 30-dniowym terminie, o którym mowa w § 11 ust. 7, wskazanym przez Ubezpieczyciela w wezwaniu do zapłaty zaległej Składki Ochronnej – z upływem ostatniego dnia tego terminu,
 - 4) upływu okresu, na jaki Umowa Dodatkowa została zawarta – z dniem końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego wskazanym w Polisie,
 - 5) odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy, do której Umowa Dodatkowa była zawarta – z dniem doręczenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy,
 - 6) rozwiązania Umowy, do której Umowa Dodatkowa była zawarta – z dniem rozwiązania tej Umowy,
 - 7) wypłaty Świadczenia Wykupu – z dniem doręczenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu.
2. Umowa Dodatkowa ulega rozwiązaniu w najwcześniejszym z powyżej wskazanych dni.
3. Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o rozwiązaniu Umowy Dodatkowej w każdym czasie jej trwania. Rozwiązanie Umowy Dodatkowej następuje w formie pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami.
4. W przypadku rozwiązania Umowy Dodatkowej Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą przez Ubezpieczającego Składkę Ochronną za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy Dodatkowej.
5. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2)-3) i 6)-7), Ubezpieczyciel dokona wypłaty Świadczenia Wykupu, zgodnie z zasadami wypłaty Świadczenia Wykupu określonymi w § 3 ust. 4 oraz § 16.

SKŁADKI OCHRONNE

§ 11

1. Wysokość Składki Ochronnej jest wskazywana przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej i nie może być niższa niż 250 PLN ani wyższa niż 1 000 PLN.
2. Wysokość Składki Ochronnej jest potwierdzana przez Ubezpieczyciela w Polisie Dodatkowej i nie może być zmieniona w całym Okresie Ubezpieczenia Dodatkowego.

Sposób opłacania Składek Ochronnych



Termin płatności Składki Ochronnej przypada w dniu terminu płatności Składki Regularnej z tytułu Umowy, do której Umowa Dodatkowa jest zawarta. Termin ten jest wskazany w Polisie Dodatkowej.

3. Ubezpieczający opłaca Składki Ochronne regularnie, z góry, z częstotliwością miesięczną, w terminach płatności właściwych dla Składki Regularnej z tytułu Umowy.
4. Składka Ochronna wpłacana jest na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela do wpłacania Składek Regularnych z tytułu Umowy, do której Umowa Dodatkowa została zawarta. Za dzień zapłaty Składki Ochronnej uznaje się dzień, w którym składka wpłynęła na ww. rachunek bankowy Ubezpieczyciela w pełnej wysokości należnej za dany okres.

Przykład terminu płatności składki z tytułu Umowy Dodatkowej

- Termin płatności Składki Regularnej – 5. dnia każdego miesiąca kalendarzowego
- Wysokość Składki Regularnej z tytułu Umowy – 200 PLN
- Wysokość Składki Ochronnej z tytułu Umowy Dodatkowej – 250 PLN
- Wysokość łącznej składki (z tytułu Umowy oraz Umowy Dodatkowej) – 450 PLN
- **Składka w łącznej wysokości powinna być wpłacona na numer rachunku bankowego przeznaczony do wpłaty Składek Regularnych z tytułu Umowy**

Jeśli chcesz opłacić składki należne za obie umowy za styczeń RRRR r., powinieneś wpłacić 450 PLN (200 PLN Składki Regularnej z tytułu Umowy oraz 250 PLN Składki Ochronnej z tytułu Umowy Dodatkowej) na rachunek bankowy wskazany przez nas do opłacania Składek Regularnych. Kwota ta, za okres rozpoczynający się 5 stycznia RRRR r. i kończący się 4 lutego RRRR r., powinna znaleźć się na naszym rachunku najpóźniej 5 stycznia RRRR r.

5. W przypadku dokonania przez Ubezpieczającego wpłaty kwoty w wysokości niższej niż suma Składki Regularnej z tytułu Umowy oraz Składki Ochronnej z tytułu Umowy Dodatkowej, wówczas z wpłaconej kwoty w pierwszej kolejności zaspokajana jest należność z tytułu Składki Regularnej, a następnie należność za Składkę Ochronną.
6. W przypadku dokonania przez Ubezpieczającego wpłaty kwoty w wysokości wyższej niż suma Składki Regularnej z tytułu Umowy oraz Składki Ochronnej z tytułu Umowy Dodatkowej, wówczas z wpłaconej kwoty zaspokojona zostanie należność z tytułu najbliższej należnej Składki Regularnej oraz Składki Ochronnej, natomiast pozostała część wpłaconej przez Ubezpieczającego kwoty zostanie zwrócona Ubezpieczającemu, o ile nie złoży on oświadczenia o sposobie dyspozycji tej kwoty w terminie 7 dni od daty wpłaty.

Brak wpłaty Składki Ochronnej w pełnej wysokości



Jeśli nie opłacisz składki w wymaganym czasie, poprosimy Cię o uzupełnienie zaległości i wskażemy, w jakim dodatkowym terminie powinieneś to zrobić. Jeśli nie uzupełnisz zaległości, Twoja Umowa Dodatkowa ulegnie rozwiązaniu.

7. W przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego w terminie Składki Ochronnej w pełnej wysokości, Ubezpieczyciel wezwie Ubezpieczającego do zapłaty tej składki w pełnej wysokości w dodatkowym terminie, kończącym się w 30 dniu, licząc od pierwszego dnia okresu, za który Składka Ochronna jest należna oraz powiadomi go o skutkach niezapłacenia tej składki w dodatkowym terminie.
8. W przypadku, gdy Składka Ochronna nie zostanie opłacona najpóźniej w okresie 30 dni od pierwszego dnia okresu, za który jest należna, Umowa Dodatkowa ulegnie rozwiązaniu z ostatnim dniem 30-dniowego okresu, o którym mowa w ust. 7.

UPOSAŻENI

§ 12



We wniosku o zawarcie Umowy Dodatkowej możesz wskazać osoby, które mają otrzymać pieniądze w przypadku śmierci Ubezpieczonego. Takie osoby nazywamy Uposażonymi, czyli uprawnionymi do otrzymania Świadczenia Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej. Nie muszą nimi być członkowie rodziny. Mogą to być osoby wskazane w ramach Umowy, do której Umowa Dodatkowa została zawarta.

1. Prawo do wskazania jednego lub więcej Uposażonych przysługuje Ubezpieczającemu.
2. Ubezpieczający może w każdym czasie zmienić lub odwołać Uposażonego. Oświadczenie o zmianie lub odwołaniu Uposażonego, zawierające datę i podpis Ubezpieczającego, wywołuje skutki prawne od dnia doręczenia Ubezpieczycielowi.
3. W przypadku wyznaczenia więcej niż jednego Uposażonego, wymagane jest określenie procentowego udziału każdego ze wskazanych Uposażonych w kwocie Świadczenia Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej, z dokładnością do 1%.
4. Jeżeli Ubezpieczający wskazał więcej niż jednego Uposażonego i nie określił udziału każdego z nich w kwocie Świadczenia Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej uznaje się, że wszystkie udziały w wypłaconym Świadczeniu Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej są równe.
5. W przypadku, gdy Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego lub równocześnie z nim, wskazanie Uposażonego uznaje się za bezskuteczne, a udział zmarłego Uposażonego dolicza się proporcjonalnie do udziału pozostałych wskazanych Uposażonych.



Możesz również wskazać Uposażonych Zastępczych, którzy otrzymają pieniądze w razie śmierci Ubezpieczonego, jeżeli Uposażony nie został wskazany, zmarł albo utracił prawo do otrzymania świadczenia.

6. Postanowienia ustępów 1-5 stosuje się odpowiednio do Uposażonego Zastępczego.

Zasady wypłacania Świadczenia Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej w przypadku, gdyby ani Uposażeni ani Uposażeni Zastępczy nie zostali wskazani

7. W przypadku śmierci Ubezpieczonego i braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej wypłacane jest na rzecz członków rodziny Ubezpieczonego w następującej kolejności:
 - 1) małżonek Ubezpieczonego,
 - 2) dzieci Ubezpieczonego – w częściach równych,
 - 3) rodzice Ubezpieczonego – w częściach równych,
 - 4) rodzeństwo Ubezpieczonego – w częściach równych,
 - 5) pozostali spadkobiercy Ubezpieczonego nie wymienieni w pkt 1) – 4), z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania Ubezpieczonego i Skarbu Państwa – w częściach równych.
8. W przypadku wskazanym w ust. 7, Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej wypłacane jest na rzecz osoby wymienionej w kolejnym punkcie wyłącznie w sytuacji, gdy żadna z osób wskazanych w punktach poprzedzających nie dożyła śmierci Ubezpieczonego lub nie przysługuje jej Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej na podstawie ust. 9. Za osobę, która nie dożyła śmierci Ubezpieczonego uważa się również osobę, która zmarła jednocześnie z Ubezpieczonym.
9. Świadczenie Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego. W przypadku wskazanym w zdaniu pierwszym stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 5 lub ust. 7-8.

ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ

§13



Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: info@viennialife.pl
- Osobiście – w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

1. Ubezpieczony lub uprawniony z Umowy Dodatkowej jest zobowiązany zawiadomić Ubezpieczyciela o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, Ubezpieczyciel w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia informuje o tym Ubezpieczonego, jeżeli nie był on osobą występującą z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na jaki osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
3. Wszelkie dokumenty wystawione za granicą przez uprawnione podmioty, dotyczące zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową i składane przez osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia, powinny zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.



Wypłata nastąpi w ciągu 30 dni od dnia otrzymania zgłoszenia. Jeżeli jednak okoliczności zdarzenia nie będą wystarczająco wyjaśnione, a dokumenty będą nieprawidłowe lub niekompletne, wówczas wypłacimy pieniądze dopiero po ostatecznym ustaleniu naszej odpowiedzialności, ale nie później niż w ciągu 14 dni od momentu wyjaśnienia sprawy.

4. Świadczenie wypłacane jest niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, z zastrzeżeniem ust. 5.
5. W przypadku, gdy w terminie wskazanym w ust. 4 wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości przysługującego świadczenia okazałoby się niemożliwe, świadczenie wypłacane jest w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże wypłata bezspornej części świadczenia następuje w terminie określonym w ust. 4.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Ubezpieczyciel poinformuje pisemnie osobę występującą z roszczeniem oraz Ubezpieczonego, jeżeli nie on był osobą zgłaszającą roszczenie, o przyczynach niemożności zaspokojenia, w terminie wskazanym w ust. 4, roszczenia w całości lub części.
7. W przypadku całkowitej lub częściowej odmowy wypłaty świadczenia, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem oraz Ubezpieczonego, jeżeli nie on był osobą zgłaszającą roszczenie, wskazując okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia, wraz z podaniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
8. Zasady wypłaty świadczeń określone w niniejszym paragrafie stosuje się do wypłaty Świadczenia Śmierci z tytułu Umowy Dodatkowej, o którym mowa w § 14 oraz wypłaty Świadczenia Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej zgodnie z § 15 ust. 1 pkt 2) oraz Świadczenia Wykupu.

ŚWIADCZENIE ŚMIERCI Z TYTUŁU UMOWY DODATKOWEJ

§ 14

Dokumenty do wypłaty



W celu usprawnienia procesu prosimy o korzystanie z formularzy Vienna Life. Znajdziesz je na naszej stronie internetowej.

1. Dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Dodatkowego:
 - 1) wniosek o wypłatę świadczenia,
 - 2) potwierdzona przez notariusza, osobę wykonującą czynności agencyjne na rzecz Ubezpieczyciela lub uprawnionego pracownika Ubezpieczyciela kopia dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
 - 3) zgłoszenie zgonu Ubezpieczonego,
 - 4) oryginał lub kopia aktu zgonu Ubezpieczonego lub odpisu skróconego aktu zgonu, poświadczona za zgodność z oryginałem,
 - 5) oryginał lub kopia karty zgonu, Karty Pogotowia Ratunkowego, karty SOR, dokumentacji medycznej stwierdzającej przyczynę zgonu wystawionej przez lekarza lub uprawniony podmiot,
 - 6) inne dokumenty, o których mowa w § 13 ust. 2.
2. W przypadku gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, akt zgonu Ubezpieczonego lub odpis aktu zgonu, o którym mowa w ust. 1 pkt 4), powinien zostać sporządzony zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa państwa, w którym nastąpił zgon.

ŚWIADCZENIE DOŻYCIA Z TYTUŁU UMOWY DODATKOWEJ

§ 15

1. Wypłata Świadczenia Dożycia z tytułu Umowy Dodatkowej polega na:
 - 1) wypłacie kwoty tego świadczenia jako Składki Dodatkowej w ramach Umowy, do której Umowa Dodatkowa została zawarta. Składka Dodatkowa zostanie zapisana na Rachunku Jednostek Funduszy zgodnie z zasadami określonymi w OWU, przy czym za dzień zapłaty Składki Dodatkowej uznaje się pierwszy Dzień Roboczy następujący po dniu końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego, zastrzeżeniem pkt 2),
 - 2) wypłacie kwoty tego świadczenia w formie bezpośredniej wypłaty pieniężnej, na zasadach wskazanych w § 13, jeżeli Ubezpieczający złoży wniosek o wypłatę świadczenia w takiej formie.

Dokumenty do wypłaty



W celu usprawnienia procesu prosimy o korzystanie z formularzy Vienna Life. Znajdziesz je na naszej stronie internetowej.

2. Dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego:
 - 1) wniosek o wypłatę świadczenia,
 - 2) kopia dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
 - 3) inne dokumenty, o których mowa w § 13 ust. 2.

ŚWIADCZENIE WYKUPU

§ 16

1. Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu w przypadku rozwiązania Umowy Dodatkowej przed upływem Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego, dożycie Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia Dodatkowego albo odstąpienie przez Ubezpieczającego od Umowy Ubezpieczenia Dodatkowego, o którym mowa w § 9 ust. 1.
2. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie wcześniej jednak niż po upływie okresu uprawniającego do odstąpienia od Umowy Dodatkowej zgodnie z § 9 ust. 1., wystąpić o wypłatę Świadczenia Wykupu.
3. Wypłata Świadczenia Wykupu powoduje rozwiązanie Umowy z dniem złożenia wniosku o wypłatę Świadczenia Wykupu.
4. Wysokość Świadczenia Wykupu w poszczególnych Latach Polisy została wskazana w § 3 ust. 4.

Dokumenty do wypłaty



W celu usprawnienia procesu prosimy o korzystanie z formularzy Vienna Life. Znajdziesz je na naszej stronie internetowej.

5. Wypłata Świadczenia Wykupu dokonywana jest pod warunkiem doręczenia Ubezpieczycielowi:
 - 1) wniosku o wypłatę Świadczenia Wykupu, podpisanego przez osobę uprawnioną do otrzymania Świadczenia Wykupu,

2) kopii dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia Wykupu.

§ 17



Swoje zastrzeżenia i reklamacje możesz zgłaszać w różnych formach:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie
- Pocztą elektroniczną – na adres e-mail: reklamacje@viennialife.pl
- Osobiście – w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

1. Osoba, która złożyła wniosek o zawarcie Umowy Dodatkowej, Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z Umowy Dodatkowej mają prawo do składania reklamacji związanej z zawarciem lub wykonywaniem Umowy Dodatkowej przez Ubezpieczyciela.
2. Reklamacja może być złożona:
 - 1) Korespondencyjnie – na adres siedziby Ubezpieczyciela, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
 - 2) Pocztą elektroniczną – na adres mailowy wskazany do składania reklamacji,
 - 3) Osobiście – w siedzibie Ubezpieczyciela przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie,
 - 4) Telefonicznie – poprzez Infolinię.
3. Ubezpieczyciel rozpatrzy reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni od jej otrzymania, Ubezpieczyciel przekaże w ww. terminie wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia rozpatrzenia reklamacji, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, z zastrzeżeniem, iż nie może on przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. Ubezpieczyciel przekaże odpowiedź na zgłoszoną reklamację w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji. Ubezpieczyciel może przekazać odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej, o ile osoba zgłaszająca reklamację złożyła taki wniosek.

§ 18

1. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy Dodatkowej można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, spadkobiercy Ubezpieczonego, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy Dodatkowej, spadkobiercy Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy Dodatkowej.
2. Podmiotami uprawnionymi do pozasądowego rozstrzygnięcia sporów, właściwymi dla Ubezpieczyciela, są: Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny/informacje_ogolne) oraz Rzecznik Finansowy (<https://rf.gov.pl/>).

AKTUALIZACJA DANYCH

§ 19



Pamiętaj o aktualizacji danych osobowych i adresowych, abyśmy zawsze mogli się z Tobą skontaktować.

Ubezpieczający jest zobowiązany do poinformowania Ubezpieczyciela o każdorazowej zmianie swojego adresu oraz swoich danych osobowych, jak również danych osobowych Uposażonych lub Uposażonych Zastępczych. Nieprzekazanie powyższych informacji może spowodować niemożność dostarczenia lub opóźnienie w dostarczeniu przez Ubezpieczyciela ważnych z punktu widzenia wykonywania Umowy Dodatkowej informacji, jak również w inny sposób negatywnie wpłynąć na czynności związane z wykonywaniem Umowy Dodatkowej. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające z braku możliwości skutecznego powiadomienia Ubezpieczającego, o ile Ubezpieczający nie dopełnił obowiązku aktualizacji danych adresowych i osobowych, o których mowa w zdaniu pierwszym.

SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ

§ 20



Wnioski i oświadczenia można do nas zgłaszać:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie
- Pocztą elektroniczną – na adres e-mail: info@viennialife.pl
- Osobiście – w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

**Pamiętaj, że w niektórych przypadkach dla Twojego bezpieczeństwa poprosimy
o potwierdzenie dyspozycji i złożenie czytelnego podpisu.**

Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia mające związek z Umową Dodatkową, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy wskazanej dla danej czynności w OWDU lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami. Wszelkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane do Ubezpieczyciela, wywierają skutek prawny wobec Ubezpieczyciela z chwilą otrzymania przez Ubezpieczyciela, o ile treść OWDU nie stanowi inaczej.

ZASADY PODATKOWE

§ 21

Podstawy prawne dotyczące podatków znajdziesz w Polisie Dodatkowej.

Zasady opodatkowania świadczeń otrzymanych z tytułu umowy ubezpieczenia na życie są określone odpowiednio w ustawach o podatku dochodowym od osób fizycznych i o podatku dochodowym od osób prawnych. Szczegółowe przepisy dotyczące zasad opodatkowania wskazane są w Polisie Dodatkowej.

§ 22

1. W sprawach nieregulowanych w niniejszych OWDU odpowiednie zastosowanie mają postanowienia OWU.
2. W sprawach nieregulowanych w OWU i OWDU zastosowanie mają obowiązujące przepisy kodeksu cywilnego, ustaw regulujących działalność ubezpieczeniową oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
3. Dla Umów zawartych na podstawie niniejszych OWDU właściwym jest prawo polskie.

§ 23

Ubezpieczający ma prawo przenieść wierzytelności przysługujące mu z Umowy Dodatkowej na inny podmiot, pod warunkiem uzyskania akceptacji Ubezpieczyciela.

§ 24

Sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Ubezpieczyciela publikowane są na jego stronie internetowej.

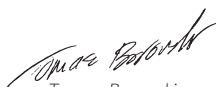
§ 25

1. 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.
2. Powyższe dotyczy również sankcji gospodarczych, handlowych lub finansowych bądź embarg nałożonych przez USA, o ile przepisy prawa Unii Europejskiej lub Polski nie stanowią inaczej.

WEJŚCIE W ŻYCIE OWDU

§ 26

Ogólne Warunki Dodatkowego Ubezpieczenia na Życie i Dożycie „Protect” zostały zatwierdzone Uchwałą Nr 47/2021 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 6 sierpnia 2021 roku i wchodzi w życie z dniem 13 sierpnia 2021 roku.



Tomasz Borowski
Prezes Zarządu




Piotr Tański
Członek Zarządu







www.viennialife.pl

Vienna Life

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. Vienna Insurance Group

 Al. Jerozolimskie 162A
02-342 Warszawa

 +48 22 460 22 22
 +48 22 332 17 55

 801 888 000
 info@viennialife.pl