

Karta Produktu
 (KP-D-UC21-241001)

**Umowa Dodatkowa na Życie
z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym**

W niniejszej Karcie Produktu znajdziesz ogólny opis zasad funkcjonowania Umowy UFK, ale najważniejszym dokumentem określającym prawa i obowiązki Ubezpieczającego i Ubezpieczonego wynikające z Umowy UFK, są Ogólne Warunki Dodatkowego Ubezpieczenia (OWDU).

Ubezpieczający

Osoba fizyczna, która zawiera Umowę UFK i ma obowiązek wpłacać Składki za Umowę UFK, jak również ma prawo do podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz składania dyspozycji dotyczących Umowy UFK w tym dyspozycji wypłaty środków z Umowy UFK.

Ubezpieczający z tytułu Umowy UFK jest jednocześnie Ubezpieczającym z tytułu Umowy, do której Umowa UFK została zawarta.

Ubezpieczony

Osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy UFK.

Ubezpieczonym z tytułu Umowy UFK jest zawsze osoba objęta ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy, do której Umowa UFK została zawarta.

I. Główne informacje dotyczące umowy
Cel i charakter Umowy

- Umowa UFK stanowi rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy i przewiduje regularne opłacanie składek z możliwością wpłacania kwot dodatkowych w dowolnym momencie trwania Umowy UFK.
- Celem Umowy UFK jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze składek w całym okresie trwania Umowy UFK, a nie jest nim realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.
- Zawarcie Umowy UFK wiąże się z inwestycją w instrumenty finansowe oferowane w postaci Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK) o zróżnicowanym profilu ryzyka, zgodnie z poniższą klasyfikacją:

Profil ryzyka danego UFK*	Opis profilu ryzyka
1	Rynek pieniężny skarbowy. Bardzo niskie ryzyko
2	Rynek pieniężny korporacyjny i dłużny skarbowy. Niskie ryzyko
3	Rynek dłużny korporacyjny. Średni poziom ryzyka
4	Rynek instrumentów dłużnych i akcji. Podwyższony poziom ryzyka
5	Rynek akcji. Wysokie ryzyko
6	Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne. Bardzo wysokie ryzyko

*„Profil ryzyka” służy jak najlepszemu dopasowaniu ryzyka danego UFK do poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego wskazanego w analizie potrzeb klienta. W tym celu stosuje się miarę liczbową w skali od 1-6.

- Opis profilu ryzyka dla każdego UFK znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Dla ułatwienia numery oznaczające profile są również wskazane w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych właściwym dla Umowy UFK.
- Dotychczasowe wyniki inwestycyjne poszczególnych funduszy znajdują na naszej stronie internetowej www.viennalife.pl.

Nasza oferta inwestycyjna podzielona jest na grupy Pozycji Inwestycyjnych adekwatnych do różnych poziomów ryzyka inwestycyjnego.

- Grupa Pozycji Inwestycyjnych dostępnych dla danej Umowy UFK zależy od poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, który badany jest na etapie analizy potrzeb i wymagań klienta.
- W ramach Umowy UFK Ubezpieczający będzie mieć dostęp do usługi Fund Alert oraz narzędzia inwestycyjnego Rebalancing.
- Rachunek Umowy UFK składa się z Części Bazowej, na której zapiszemy w postaci Jednostek Funduszy Składki za Umowę UFK oraz Części Wolnej, na której zapiszemy w postaci Jednostek Funduszy wszystkie Składki Dodatkowe.
- Już od początku trwania Umowy Ubezpieczający ma pełny dostęp do kapitału.
- W trakcie trwania Umowy UFK Ubezpieczający może dokonywać częściowych wypłat ze środków zgromadzonych na Rachunku, pod warunkiem utrzymania Minimalnego Salda (tj. 6 000 PLN), przy czym w okresie pierwszych 5. Lat Polisy częściowa wypłata Świadczenia Wykupu jest możliwa wyłącznie z Części Wolnej Rachunku.
- Przed 10. Rocznicą Polisy Ubezpieczający otrzyma od nas specjalny bonus, czyli dodatkową kwotę w wysokości określonego i wskazanego w Polisie procentu sumy Składek za Umowę UFK należnych w pierwszym Roku Polisy (to tzw. Maksymalny Bonus), pod warunkiem, że w okresie pierwszych 10. Lat Polisy opłaci wszystkie Składki za Umowę UFK, nie dokona żadnych częściowych wypłat z Części Bazowej Rachunku, nie zawiesi opłacania Składek za Umowę UFK ani nie przekształci Umowy UFK w umowę bezskładkową.
- W dowolnym momencie Umowy UFK Ubezpieczający może nadpłacić Składki za Umowę UFK, a także wpłacać Składki Dodatkowe (już od 100 PLN).

Czas trwania Umowy Dodatkowej i okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej

Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy UFK i długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy UFK wynosi 10 lat.

Okres ten wynika z potrzeby zapewnienia rozwiązaniu odpowiednio długiego czasu pozwalającego na zbudowanie zamierzonego kapitału w oparciu o regularne wpłaty oraz tego, że po tym okresie Ubezpieczający uzyskuje pełny dostęp do środków zgromadzonych na Rachunku.

- Umowa UFK zawierana jest wyłącznie wraz z Umową.

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

14. Umowa UFK zawierana jest na czas trwania Umowy, a data jej początku znajduje się w Polisie.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej

15. Zakres Umowy UFK obejmuje śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Umowy UFK i dożycie przez Ubezpieczonego Daty Dożycia.

Zajście któregokolwiek z ww. zdarzeń skutkuje wypłatą świadczenia (patrz pkt II).

Zawieszenie opłacania składek

Zawieszenie opłacania Składek za Umowę UFK spowoduje zmianę zasad ustalania wysokości Świadczenia Wykupu w zakresie Części Bazowej Rachunku.

16. Zawieszenie opłacania Składek za Umowę UFK następuje w wyniku zawieszenia opłacania Składek z tytułu Umowy.

17. Ubezpieczający zachowa w tym czasie prawo do wpłat dodatkowych, wszelkich decyzji inwestycyjnych oraz częściowej lub całkowitej wypłaty.

18. Okres zawieszenia opłacania Składki za Umowę UFK wygasa wraz z okresem zawieszenia opłacania Składek z tytułu Umowy.

Umowa bezskładkowa

Po przekształceniu Umowy UFK w umowę bezskładkową nie będzie już możliwości powrotu do opłacania Składek za Umowę UFK, a wszelkie wpłaty dokonane w okresie umowy bezskładkowej traktowane będą przez nas jako wpłata Składki Dodatkowej.

19. Przekształcenie Umowy UFK w bezskładkową następuje z dniem przekształcenia Umowy w umowę bezskładkową.

20. Ubezpieczający zachowa w tym czasie prawo do wpłat dodatkowych, wszelkich decyzji inwestycyjnych oraz częściowej lub całkowitej wypłaty.

Automatyczne przeksięgowanie środków na Rachunek Dodatkowy Umowy

21. Na etapie zawierania Umowy UFK, jak również w trakcie jej trwania, Ubezpieczający ma możliwość złożyć dyspozycję dokonywania przez nas, począwszy od 3. Rocznicy Polisy, automatycznych przeksięgowania środków z Rachunku Jednostek Funduszy i zapisywania ich na Rachunku Dodatkowym Umowy - dla każdej z części Rachunku wyliczymy odrębnie kwotę przeksięgowania jako różnicę pomiędzy:

- wartością danej części Rachunku Jednostek Funduszy, ustalonej według Cen Jednostek Funduszy na Rocznicę Polisy, a
- sumą wpłaconych składek zapisanych na tej części Rachunku Jednostek Funduszy.

Dokonywany automatyczny przeksięgowania z danej części Rachunku Jednostek Funduszy, o ile Wartość danej Części Rachunku na Rocznicę Polisy lub kwota wyliczona zgodnie z zasadami opisanymi powyżej dla każdej części, będzie nie niższa niż 100 PLN.

Opłata

Opłata podstawowa pobierana jest z Rachunku Jednostek Funduszy przez cały czas trwania Umowy UFK.

22. Z tytułu Umowy UFK pobieramy opłatę podstawową związaną z jej zawarciem i wykonywaniem:

- opłata podstawowa określona jest procentowo i pobierana miesięcznie, z góry w każdym Miesiącu Polisy
- wysokość opłaty obliczana jest na podstawie Wartości Rachunku, ustalonej na dzień naliczenia opłaty i 1/12 stawki opłaty wynoszącej 1,5% w skali roku.

23. Niezależnie od opłat pobieranych przez Ubezpieczyciela, w ramach Funduszy Inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa Netto, pobierane są odrębne opłaty. Opłaty te pobierane są przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych) w związku z administrowaniem i zarządzaniem przez nie jednostkami uczestnictwa stanowiącymi aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). W związku z lokowaniem środków zgromadzonych w ramach Umów i pobieraniem przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym odrębnych opłat z tytułu administracji i zarządzania, Ubezpieczyciel ma prawo do otrzymywania świadczeń dodatkowych. Świadczenia te są wyliczane na podstawie opłaty za zarządzanie danym Funduszem Inwestycyjnym, a ich wysokość nie przekracza iloczynu wysokości tej opłaty oraz wartości aktywów ulokowanych w tym Funduszu Inwestycyjnym. Świadczenia dodatkowe wypłacane są Ubezpieczycielowi przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych).

Składka za Umowę UFK

24. Składkę za Umowę UFK opłaca Ubezpieczający z góry, z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną - w terminach płatności właściwych dla Składki z tytułu Umowy.

25. W Polisie znajdują się informacje na temat wysokości Składki za Umowę UFK.

26. Częścią Składki za Umowę UFK jest Składka na ryzyko ubezpieczeniowe, której wysokość stanowi określony procent Składki za Umowę UFK, uzależniony od Wzrostu Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy, zgodnie z poniższą tabelą:

Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy	ukończony 1 rok - nieukończony 46 lat	ukończony 46 lat - nieukończony 56 lat	ukończony 56 lat - nieukończony 60 lat
Składka na ryzyko ubezpieczeniowe (jako % każdej wpłaconej Składki za Umowę UFK)	2%	4%	6%

27. Składka na ryzyko ubezpieczeniowe nie jest inwestowana i pobierana jest z każdej wpłaconej Składki za Umowę UFK albo - w przypadku zawieszenia opłacania Składek za Umowę UFK albo przekształcenia w umowę bezskładkową - z Rachunku Jednostek Funduszy.

28. Ubezpieczający ma prawo dokonywania wpłat Składek Dodatkowych, niezależnie od Składki za Umowę UFK, jednak w wysokości nie niższej niż 100 PLN.

29. Składki za Umowę UFK oraz Składki Dodatkowe zapisywane są na Rachunku Jednostek Funduszy jako odpowiednia liczba Jednostek Funduszy.

30. Pierwszą Składkę za Umowę UFK Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić nie później niż do 7. dnia, licząc od dnia zawarcia Umowy UFK. Brak zapłaty pierwszej Składki za Umowę UFK w tym terminie skutkuje wypowiedzeniem Umowy UFK przez Ubezpieczyciela ze skutkiem natychmiastowym.

31. Kolejne Składki za Umowę UFK Ubezpieczający zobowiązany jest opłacać z góry, nie później niż do pierwszego dnia okresu, za który są należne. W przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki za Umowę UFK w pełnej wysokości w tym terminie, weźmiemy do zapłaty Składki za Umowę UFK w pełnej wysokości w dodatkowym terminie, kończącym się w 30. dniu, licząc od pierwszego dnia okresu, za który Składka za Umowę UFK jest należna oraz powiadomimy o skutkach niezapłacenia Składki za Umowę UFK w dodatkowym terminie.

Zawarcie Umowy Dodatkowej z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym wiąże się między innymi z następującymi ryzykami wynikającymi z jej konstrukcji, na które należy zwrócić uwagę:

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

32. Ta Umowa UFK nie zawiera gwarancji zwrotu całości lub określonej części wpłaconych przez Ubezpieczającego Składek za Umowę UFK i nie gwarantuje osiągnięcia zysku - należy liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału.
33. W okresie trwania Umowy UFK wartość Rachunku może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany Cen Jednostek Funduszy.
34. W związku ze zmianą sytuacji na rynkach, ryzykiem zmian stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahentów, będących przedmiotem inwestycji Ubezpieczający powinien liczyć się z ryzykiem utraty części, a w skrajnych przypadkach całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości Jednostek UFK.
35. W przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od nas np. zawieszenia notowań instrumentu finansowego lub wstrzymania umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne, Ubezpieczający będzie miał ograniczony dostęp do Rachunku.

II. Zakres ochrony ubezpieczeniowej i wysokości świadczeń

Zakres Umowy UFK obejmuje:

- dożycie przez Ubezpieczonego końca trwania Umowy UFK – jest to Data Dożycia,
- śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Umowy UFK.

Wysokość Świadczeń z tytułu Umowy UFK

1. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia, Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie Dożycia w wysokości kwoty równej 100% Wartości Rachunku.
2. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Umowy UFK, wypłacimy Uposażonemu kwotę pieniężną (Świadczenie Śmierci) w wysokości kwoty stanowiącej sumę 20% Wartości Części Bazowej Rachunku i 100% Wartości Części Wolnej Rachunku oraz:
 - większą z 2 wartości: kwoty równej 10-krotności Składki za Umowę UFK w skali roku, należnej w Roku Polisy, w którym nastąpiła śmierć Ubezpieczonego albo kwoty równej 100% Wartości Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 5. Lat Polisy licząc od dnia zawarcia Umowy UFK,
 - kwoty równej 100% Wartości Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie od 6. Roku Polisy do końca Okresu Ubezpieczenia Umowy UFK.
3. W przypadku:
 - rozwiązania Umowy UFK przed Datą Dożycia (za wyjątkiem śmierci Ubezpieczonego i odstąpienia od Umowy UFK w rozumieniu art. 812 kodeksu cywilnego),
 - częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupuwypłacimy Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu w wysokości kwoty odpowiadającej 100% Wartości Rachunku.
4. Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:
 - korespondencyjnie - na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa,
 - pocztą elektroniczną - na adres e-mail: info@viennialife.pl,
 - osobiście - w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A 02-342 Warszawa,
 - telefonicznie – poprzez Infolinię: nr tel. 22 460 22 22.
5. 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 OWU lub 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. Wyłączenia odpowiedzialności

Mamy prawo do odmowy wypłaty Świadczenia Śmierci w przypadku śmierci Ubezpieczonego, jeżeli spowodowana została lub zaszła w następnym:

- 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),
- samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie dwóch lat od zawarcia Umowy.

Pełna lista przypadków, w których odmówimy wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wskazana jest w § 7 OWDU.

IV. Rezygnacja z umowy UFK

Odstąpienie od Umowy UFK

Zgodnie z przepisami prawa Ubezpieczający może odstąpić od Umowy UFK zarówno w krótkim czasie po jej zawarciu, jak i po otrzymaniu od nas pierwszej informacji rocznej. Każda z tych dwóch opisanych powyżej procedur odbywa się na innych warunkach i skutkuje wypłatą innej kwoty.

1. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy UFK w okresie pierwszych 30. dni od zawarcia Umowy UFK (ale jeśli jest przedsiębiorcą, musi podjąć tę decyzję w okresie 7. dni). Po otrzymaniu decyzji w tej sprawie zwrócimy Ubezpieczającemu kwotę równą wpłaconej Składce za Umowę UFK oraz Składce Dodatkowej, o ile została zapłacona:
 - pomniejszoną o Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe, należną za okres, w którym udzielaliśmy ochrony ubezpieczeniowej oraz
 - pomniejszoną lub powiększoną o kwotę wynikającą ze zmian Cen Jednostek Funduszy, powstałą w związku z alokacją Składki za Umowę UFK oraz Składki Dodatkowej, o ile została zapłacona, w okresie, w którym udzielaliśmy ochrony ubezpieczeniowej.
2. Raz do roku będziemy przekazywać Ubezpieczającemu informację o aktualnej wartości Rachunku Jednostek Funduszu oraz wysokości świadczeń przysługujących z Umowy UFK (informację roczną). Ubezpieczający musi informację tę przekazać również Ubezpieczonemu. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy w terminie 60. dni od dnia otrzymania od nas pierwszej takiej informacji. Takie samo prawo ma Ubezpieczony. Po otrzymaniu decyzji w tej sprawie wypłacimy Ubezpieczającemu kwotę równą kwocie całkowitego Świadczenia Wykupu, która zostanie ustalona według stanu Rachunku Jednostek Funduszy na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu.

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@viennialife.pl; web: www.viennialife.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)

Rozwiązanie Umowy UFK

3. Umowa ulegnie rozwiązaniu:
 - z końcem miesiąca, w którym Ubezpieczający złoży nam oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy UFK,
 - w terminie 7. dni od dnia zawarcia Umowy UFK – w przypadku wypowiedzenia przez nas Umowy UFK ze skutkiem natychmiastowym, w przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego pierwszej Składki za Umowę UFK w pełnej wysokości w terminie 7. dni od dnia zawarcia Umowy UFK,
 - z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi oświadczenia o rozwiązaniu Umowy UFK przez Ubezpieczającego,
 - z dniem doręczenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu,
 - z dniem doręczenia oświadczenia o odstąpieniu przez Ubezpieczającego od Umowy, do której Umowa UFK była zawarta,
 - z ostatnim dniem Miesiąca Polisy poprzedzającego Miesiąc Polisy, w którym Wartość Rachunku nie wystarczy na pokrycie opłaty podstawowej na skutek spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnej opłaty podstawowej,
 - z dniem rozwiązania Umowy, do której Umowa UFK była zawarta (w szczególności wskutek śmierci Ubezpieczonego albo upływu okresu, na jaki Umowa została zawarta).
4. Umowa ulegnie rozwiązaniu w najwcześniejszym z powyższych dni.
5. W przypadku rozwiązania spowodowanego oświadczeniem Ubezpieczającego, spadkiem Wartości Rachunku poniżej wartości należnej opłaty podstawowej, niezapłaceniem Składki za Umowę UFK albo złożeniem przez Ubezpieczającego wniosku o wypłatę, wypłacimy Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu.

V. Skargi i reklamacje

1. Skargę lub reklamację możesz złożyć w każdym czasie:
 - na piśmie - na adres siedziby Ubezpieczyciela: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
 - na adres do doręczeń elektronicznych – po jego wpisaniu do bazy adresów elektronicznych,
 - pocztą elektroniczną – na adres mailowy wskazany na stronie internetowej www.viennialife.pl jako właściwy do składania reklamacji,
 - osobiście - w siedzibie Ubezpieczyciela: przy Al. Jerozolimskich 162A 02-342 Warszawa,
 - telefonicznie – poprzez Infolinię: nr tel. 22 460 22 22.
2. 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).
3. Odpowiedź na zgłoszoną reklamację prześlemy Ci na piśmie. Na Twoją prośbę możemy przekazać też odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej.
4. Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.

VI. Podatki

1. Z tytułu Umowy UFK w określonych sytuacjach naliczymy i pobierzemy odpowiedni podatek, zgodnie z przepisami prawa.
2. Zgodnie z przepisami wolne od podatku dochodowego są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z wyjątkiem świadczeń z ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi oraz świadczeń, których wartość uzależniona jest od wskazanych w umowie ubezpieczeniowej indeksów, wartości świadczeń bazowych lub współczynników ubezpieczeniowych.
3. Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych nakłada na nas obowiązek pobierania przy dokonywanej wypłacie zryczałtowanego podatku dochodowego od dochodu w wysokości 19%. Podatek ten (podatek od zysków kapitałowych) jest pobierany przy wypłatach związanych z odstąpieniem, częściową lub całkowitą wypłatą świadczenia wykupu albo świadczeniem z tytułu dożycia końca Umowy UFK. Dochodem w tych przypadkach jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek, które zostały przekazane na ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego suma ubezpieczenia przysługująca osobie uprawnionej, wskazanej przez Ubezpieczonego jako Uposażony, nie należy do spadku po nim. Tym samym nie podlega przepisom prawa spadkowego. Oznacza to, że wskazując osobę uposażoną można dokonać rozporządzenia zgromadzonymi środkami bez późniejszego obowiązku zapłaty przez uposażonego zachowku na rzecz spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego, który by im przypadł w razie dziedziczenia z ustawy.
5. W związku z tym, że świadczenia z umowy ubezpieczenia nie wchodzi w skład masy spadkowej, nie będą podlegać opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

VII. Informacje dodatkowe

1. Informujemy, iż w ramach procesu oferowania Umowy UFK możemy stosować praktyki sprzedażowe popierające sprzedaż tego właśnie produktu, w szczególności: premie lub dodatkowe wynagrodzenia.
2. Jednocześnie przypominamy, iż niezależnie od praktyk sprzedażowych, najważniejszym działaniem związanym z zamiarem zawarcia Umowy UFK powinno być wypełnienie przez Ubezpieczającego i Ubezpieczonego ankiety potrzeb Klienta, która służy określeniu potrzeb, możliwości finansowych i posiadanej wiedzy. Będzie ona podstawą do przedstawienia oferty adekwatnej do udzielonych odpowiedzi.
3. Ubezpieczyciel nie świadczy doradztwa w zakresie ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego i z tego względu nie będzie przekazywał Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu, w określonych okresach, oceny odpowiedniości ubezpieczenia do jego potrzeb.

VIII. Zrównoważony rozwój

Ujawnienia na poziomie produktu wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych znajdują się w dokumencie „Ujawnienie informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem dotyczących produktu KAPITALny CEL+ 2.1”.

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

Skorowidz do OWDU

Umowa dodatkowa na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

dostępna do Umowy KAPITAŁny CEL+ 2.1

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 OWU i wskazanie, w których paragrafach zapisy te się znajdują.

Informacje	Zapisy w ogólnych warunkach ubezpieczenia
Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 3 OWDU § 20 OWDU § 21 OWDU § 22 OWDU
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia	§ 7 OWDU § 24 OWDU § 26 OWDU
Koszty oraz inne obciążenia potrącone ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 2 ust. 1 pkt 6) OWDU (Składka na ryzyko ubezpieczeniowe) § 11 ust. 2 OWDU (Składka na ryzyko ubezpieczeniowe) § 23 ust. 1 – 4 OWDU (opłata podstawowa) § 23 ust. 5 (dodatkowe informacje o kosztach)
Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 3 OWDU § 22 OWDU

Ogólne Warunki Dodatkowego Ubezpieczenia (OW-D-UC21-241001)

Umowa Dodatkowa na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Ogólne Warunki Dodatkowego Ubezpieczenia (OWDU) to najważniejszy dokument określający prawa i obowiązki Ubezpieczającego i Ubezpieczonego, które wynikają z Umowy UFK, zawieranej jako rozszerzenie zakresu Umowy.

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Na podstawie Ogólnych Warunków Dodatkowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (OWDU) Ubezpieczający zawiera Umowę Dodatkową z UFK, stanowiącą rozszerzenie zakresu ochrony ubezpieczeniowej z tytułu Umowy zawartej na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia wskazanych w Polisie (OWU) z Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group.
2. Treść Umowy UFK zawarta jest we wniosku o zawarcie Umowy, OWU i OWDU, Polisie, załącznikach do Polisy oraz innych dokumentach wystawionych przez Ubezpieczyciela w związku z Umową lub Umową Dodatkową, lub uzgodnionych przez strony Umowy.
3. Przedmiotem Umowy UFK jest życie Ubezpieczonego oraz inwestowanie przez Ubezpieczyciela, w sposób wskazany przez Ubezpieczającego i na ryzyko Ubezpieczającego, środków pochodzących ze składek wpłacanych z tytułu tej Umowy UFK w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w okresie, na jaki Umowa Dodatkowa z UFK została zawarta. Celem niniejszej Umowy UFK nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

Definicje

§ 2

Niektóre zwroty używane w OWDU są pisane wielką literą. Są one zdefiniowane w OWU lub w OWDU, ponieważ mają szczególne znaczenie dla umowy ubezpieczenia lub ich treść odbiega od języka potocznego. Dla ułatwienia zostały one podzielone na grupy tematyczne.

Jeżeli zapoznasz się z nimi, będzie Ci łatwiej zrozumieć treść OWDU.

Pozostałe definicje znajdziesz w OWU.

1. We wszelkich dokumentach związanych z zawarciem i wykonywaniem Umowy UFK zawartej na podstawie OWDU, używa się terminów, które zdefiniowane są następująco:

Podmioty Umowy UFK

- 1) Ubezpieczający – Ubezpieczający z tytułu Umowy, zawierający Umowę UFK i zobowiązany do zapłaty Składki za Umowę UFK.
- 2) Ubezpieczony – osoba fizyczna, która jest jednocześnie Ubezpieczonym z tytułu Umowy.

Parametry Umowy UFK

- 3) Okres Ubezpieczenia Umowy UFK – okres, w którym Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność z tytułu Umowy UFK równy Okresowi Ubezpieczenia z tytułu Umowy.
- 4) Minimalne Saldo – wyrażona kwotowo Wartość Części Bazowej Rachunku, jaka w przypadku dokonania częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu powinna pozostać na Rachunku Jednostek Funduszy, umożliwiając kontynuowanie Umowy UFK. Minimalne Saldo wynosi 6 000 PLN.
- 5) Maksymalny Bonus - kwota stanowiąca określony procent sumy Składek za Umowę UFK należnych w pierwszym Roku Polisy wskazany w Polisie, którą jednorazowo Ubezpieczyciel zapisze na Rachunku Jednostek Funduszy nie później niż 7 dni przed 10. Rocznicą Polisy, o ile w okresie pierwszych 10. Lat Polisy Ubezpieczający opłacił wszystkie Składki za Umowę UFK oraz nie dokonał żadnych częściowych wypłat Świadczenia Wykupu.

Płatności składek

- 6) Składka za Umowę UFK – kwota wynikająca z Umowy Dodatkowej z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, stanowiąca część Składki Regularnej, wpłacana w terminach i wysokości wskazanej w Polisie. Częścią Składki za Umowę UFK jest Składka na ryzyko ubezpieczeniowe, która służy pokryciu kosztu za udzielanie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego; jej wysokość stanowi określony procent Składki za Umowę UFK, uzależniony od Wzrostu Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy, zgodnie z poniższą tabelą:

Wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy	ukończony 1 rok - nieukończony 46 lat	ukończony 46 lat - nieukończony 56 lat	ukończony 56 lat - nieukończony 60 lat
Składka na ryzyko ubezpieczeniowe (jako % każdej wpłaconej Składki za Umowę UFK)	2%	4%	6%

Składka na ryzyko ubezpieczeniowe nie jest inwestowana i pobierana jest z każdej wpłaconej Składki za Umowę UFK albo - w przypadku zawieszenia opłacania Składek lub przekształcenia w umowę bezskładkową - z Rachunku Jednostek Funduszy.

- 7) Składka Dodatkowa (Składka Dodatkowa UFK) – kwota niezależna od Składki za Umowę UFK, wpłacana w ramach Umowy UFK dobrowolnie i w dowolnych terminach, nie wcześniej jednak niż po zawarciu Umowy UFK.

Świadczenia z tytułu Umowy UFK

- 8) Świadczenie Dożycia – kwota świadczenia z Umowy UFK wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia Umowy UFK.
- 9) Świadczenie Śmierci – kwota świadczenia z Umowy UFK wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Umowy UFK.
- 10) Świadczenie Wykupu – kwota świadczenia z Umowy UFK wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadkach określonych w OWDU, z przyczyn innych niż dożycie przez Ubezpieczonego Daty Dożycia, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie przez Ubezpieczającego od Umowy UFK, o którym mowa w § 8 ust. 1.

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

Inwestowanie środków

- 11) Pozycja Inwestycyjna – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy lub inna usługa oferowana przez Ubezpieczyciela na podstawie szczegółowych regulaminów, związana z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, wskazywana przez Ubezpieczającego w dyspozycji inwestowania Składek za Umowę UFK lub dyspozycji Konwersji.
- 12) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (UFK) – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela.
- 13) Jednostki Funduszu – części Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowiące proporcjonalny udział w jego Aktywach Netto.
- 14) Cena Jednostki Funduszu – wartość wynikająca z podzielenia wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przez liczbę jednostek tego funduszu, po której Ubezpieczyciel zapisuje lub odpisuje Jednostki Funduszu na Rachunku Jednostek Funduszy.
- 15) Dzień Wyceny – dzień, w którym ustalane są Ceny Jednostek Funduszy.
- 16) Aktywa Netto – aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszone o jego zobowiązania.
- 17) Fundusz Inwestycyjny - fundusz inwestycyjny działający na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej lub fundusz inwestycyjny emitujący jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne dopuszczone do publicznego obrotu na rynkach regulowanych poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.
- 18) Dyspozycja Stała – dyspozycja składana przez Ubezpieczającego, dotycząca inwestowania Składek za Umowę UFK oraz Składek Dodatkowych UFK, określająca sposób podziału tych składek pomiędzy poszczególne Pozycje Inwestycyjne.
- 19) Dyspozycja Jednorazowa – dyspozycja składana przez Ubezpieczającego, dotycząca inwestowania jednej Składki Dodatkowej UFK, która zostanie zapłacona w terminie 14. dni od złożenia dyspozycji.
- 20) Konwersja – zamiana, na podstawie wskazania Ubezpieczającego, części lub całości Pozycji Inwestycyjnych na inne Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Umowy UFK.
- 21) Rachunek Jednostek Funduszy – wyodrębniony dla danej Umowy UFK rejestr środków prowadzony przez Ubezpieczyciela, na którym zapisywana jest wartość środków stanowiących podstawę dla ustalenia wysokości świadczeń wynikających z Umowy UFK, wyrażony poprzez Jednostki Funduszy lub w przypadkach określonych w OWDU bezpośrednio w postaci środków pieniężnych, którego aktualna wartość ustalana jest w oparciu o Ceny Jednostek Funduszy. W ramach Rachunku Jednostek Funduszy wyróżnia się Część Bazową oraz Część Wolną.
- 22) Wartość Rachunku – wartość wszystkich środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy równa sumie Wartości Części Bazowej Rachunku oraz Wartości Części Wolnej Rachunku.
- 23) Część Bazowa Rachunku – część środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy, pochodzących ze Składek za Umowę UFK.
- 24) Wartość Części Bazowej Rachunku – stanowiąca Część Bazową Rachunku wartość środków zapisanych w danym dniu na Rachunku Jednostek Funduszy, obliczona jako liczba Jednostek Funduszy pomnożona przez właściwe Ceny Jednostek Funduszy, powiększona o wartość środków pieniężnych.
- 25) Część Wolna Rachunku - część środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy, pochodzących ze Składek Dodatkowych UFK oraz kwoty bonusu.
- 26) Wartość Części Wolnej Rachunku – stanowiąca Część Wolną Rachunku wartość środków zapisanych w danym dniu na Rachunku Jednostek Funduszy, obliczona jako liczba Jednostek Funduszy pomnożona przez właściwe Ceny Jednostek Funduszy, powiększona o wartość środków pieniężnych.

Dokumenty

- 27) Umowa – umowa ubezpieczenia na życie i dożycie zawarta między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym na podstawie OWU, do której została zawarta Umowa Dodatkowa z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.
 - 28) Umowa Dodatkowa z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (Umowa UFK) – umowa dodatkowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, zawierana między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym na podstawie niniejszych OWDU.
 - 29) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych – regulamin zawierający w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, stanowiący integralną część OWDU.
2. Terminy, które nie zostały zdefiniowane w OWDU, otrzymują znaczenie nadane im w OWU.

Zakres ubezpieczenia dodatkowego i wysokość świadczeń

§ 3

1. Zakres ubezpieczenia dodatkowego obejmuje następujące zdarzenia ubezpieczeniowe:
 - 1) dożycie przez Ubezpieczonego Daty Dożycia,
 - 2) śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Umowy UFK.

Ze względu na inwestycyjny charakter Umowy UFK wysokości świadczeń uzależnione są od wartości zgromadzonych środków, czyli od Wartości Rachunku (suma Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku).

2. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia, Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie Dożycia w wysokości kwoty równej 100% Wartości Rachunku.
3. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Umowy UFK, Ubezpieczyciel wypłaci Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej Świadczenie Śmierci w wysokości kwoty stanowiącej sumę 20% Wartości Części Bazowej Rachunku i 100% Wartości Części Wolnej Rachunku oraz:
 - 1) większą z 2 wartości: kwoty równej 10-krotności Składki za Umowę UFK w skali roku, należnej w Roku Polisy, w którym nastąpiła śmierć Ubezpieczonego, albo kwoty równej 100% Wartości Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 5. Lat Polisy licząc od dnia zawarcia Umowy UFK,
 - 2) kwoty równej 100% Wartości Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie od 6. Roku Polisy do końca Okresu Ubezpieczenia Umowy UFK.
4. W przypadku zajścia zdarzeń określonych w OWDU innych niż dożycie Daty Dożycia, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy UFK, o którym mowa w § 8 ust. 1, Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu w wysokości kwoty odpowiadającej 100% Wartości Rachunku.

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

Czas trwania umowy UFK

§ 4

1. Umowa UFK może być zawarta tylko i wyłącznie wraz z Umową.
2. Umowa UFK zawierana jest na czas trwania Umowy.

Warunki zawarcia umowy UFK

§ 5

1. Przed zawarciem Umowy UFK Ubezpieczający otrzymuje OWDU, Kartę Produktu, Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące produktu (KID), Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz aktualny na dzień wypełniania wniosku o zawarcie Umowy UFK Wykaz Pozycji Inwestycyjnych oferowanych przez Ubezpieczyciela.
2. Warunkiem zawarcia Umowy UFK jest łączne spełnienie następujących przesłanek:
 - 1) wyrażenie przez Ubezpieczonego we wniosku o zawarcie Umowy UFK zgody na objęcie go ochroną ubezpieczeniową; w przypadku, gdy osoba która ma być Ubezpieczonym nie ma zdolności do czynności prawnych - jej przedstawiciela ustawowego, a w przypadku ograniczonej zdolności do czynności prawnych Ubezpieczonego - obu wyżej wymienionych osób,
 - 2) złożenie prawidłowo wypełnionego, kompletnego wniosku o zawarcie Umowy UFK,
 - 3) na wniosek Ubezpieczyciela - wypełnienie dodatkowych formularzy, dostarczenie 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,
 - 4) akceptacja wniosku o zawarcie Umowy UFK przez Ubezpieczyciela.

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

3. Ubezpieczyciel może zwrócić wniosek o zawarcie Umowy UFK do uzupełnienia – w przypadku niewypełnienia wniosku, zgodnie z ust. 1 pkt 2), lub zażądać dodatkowych dokumentów i informacji niezbędnych do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy UFK.

Twój wniosek jest ważny przez 90 dni

4. W przypadku niewpłynięcia Składki za Umowę UFK lub braku dodatkowych dokumentów i informacji, o których mowa w ust. 2, ważność wniosku o zawarcie Umowy UFK wygasa z upływem 90. dni od daty jego sporządzenia. Data sporządzenia wniosku o zawarcie Umowy jest wskazana w tym wniosku.
5. Ubezpieczyciel ma prawo nie zaakceptować wniosku o zawarcie Umowy UFK i odmówić jej zawarcia. W przypadku odmowy zawarcia Umowy UFK, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu zapłaconą Składkę za Umowę UFK w terminie 7. dni od dnia odmowy.
6. Ubezpieczyciel potwierdza zawarcie Umowy UFK wystawiając Polisę. Ubezpieczyciel doręcza Polisę Ubezpieczającemu, niezwłocznie po jej wystawieniu.
7. Umowa Dodatkowa z UFK zostaje zawarta w dniu wskazanym w Polisie jako dzień początku Okresu Ubezpieczenia Umowy UFK, z zastrzeżeniem ust. 9.

W ciągu 7. dni od doręczenia Polisy Ubezpieczający ma prawo sprzeciwić się warunkom wskazanym w Polisie, których nie ma w OWDU lub we wniosku o zawarcie Umowy UFK, jeśli uważa, że są dla niego niekorzystne.

Złożenie sprzeciwu spowoduje, że Umowa Dodatkowa nie zostanie zawarta.

8. W przypadku, gdy Polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy UFK lub OWDU, Ubezpieczyciel przy doręczeniu Polisy pisemnie powiadamia o tym Ubezpieczającego, wyznaczając mu siedmiodniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu.
9. W przypadku braku sprzeciwu, o którym mowa w ust. 8, Umowa UFK dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy następnego dnia po upływie wyznaczonego siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu. W razie zgłoszenia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 8, Umowa UFK nie zostanie zawarta i Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę za Umowę UFK w terminie 7. dni od dnia otrzymania sprzeciwu.

Odpowiedzialność ubezpieczyciela

§ 6

1. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się w dniu początku Okresu Ubezpieczenia Umowy UFK wskazanego w Polisie.
2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu Umowy UFK ograniczona jest do wysokości następujących świadczeń, szczegółowo określonych w § 3 ust. 2-4 oraz § 20 - § 22:
 - 1) Świadczenia Dożycia,
 - 2) Świadczenia Śmierci,
 - 3) Świadczenia Wykupu.
3. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela wygasa w najwcześniejszej z następujących dat:
 - 1) odstąpienia od Umowy UFK, zgodnie z § 8,
 - 2) rozwiązania Umowy UFK, zgodnie z § 9.

Wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela

§ 7

Ograniczenia odpowiedzialności oznaczają listę przypadków, których zaistnienie obniża wysokość wypłacanych świadczeń.

Przypadki, w jakich przysługująca kwota Świadczenia Śmierci zostanie zmniejszona, ale nie odmówimy wypłaty

1. Ubezpieczyciel ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia Śmierci do wysokości kwoty równej Wartości Rachunku, w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego spowodowana została lub zaszła w następstwie:

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

- 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 okresie dwóch lat od zawarcia Umowy UFK.
2. Ubezpieczyciel ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia Śmierci do wysokości kwoty równej Świadczeniu Wykupu, w przypadku śmierci Ubezpieczonego wskutek okoliczności, o które Ubezpieczyciel pytał przed zawarciem Umowy UFK 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 UFK została zawarta mimo braku odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela). Powyższe wyłączenie odpowiedzialności dotyczy sytuacji, gdy do zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy UFK, które nastąpiło na skutek tych okoliczności, doszło w ciągu trzech lat od zawarcia Umowy UFK.

Odstąpienie od umowy UFK

§ 8

Wypełnienie wniosku o odstąpienie na odpowiednim formularzu Ubezpieczyciela usprawni proces wypłaty środków

W okresie 30. dni od zawarcia Umowy UFK (7. dni - w przypadku przedsiębiorcy) Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy UFK – wtedy Umowa UFK nie dojdzie do skutku.

1. Z zastrzeżeniem siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w § 5 ust. 8 - 9, Ubezpieczający może odstąpić od Umowy UFK w terminie 30. dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, w terminie 7. dni, licząc od dnia zawarcia Umowy UFK wskazanego w Polisie. W przypadku, o którym mowa w § 5 ust. 8 - 9, termin na odstąpienie liczony jest od daty upływu terminu na zgłoszenie sprzeciwu. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy UFK Ubezpieczyciel nie poinformował Ubezpieczającego o prawie odstąpienia od umowy, termin 30. dni, o którym mowa powyżej, biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający dowiedział się o tym prawie.
2. Odstąpienie staje się skuteczne z dniem złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu.
3. W przypadku odstąpienia od Umowy UFK, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu kwotę równą wpłaconej Składki za Umowę UFK oraz Składki Dodatkowej, o ile została zapłacona:
 - 1) pomniejszoną o Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe, o której mowa w § 2 pkt6), należną za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej oraz
 - 2) pomniejszoną lub powiększoną o kwotę wynikającą ze zmian Cen Jednostek Funduszy, powstałą w związku z alokacją Składki za Umowę UFK oraz Składki Dodatkowej, o ile została zapłacona, w okresie, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

W okresie 60. dni od otrzymania tzw. pierwszej informacji rocznej dot. Umowy UFK (jest to informacja o aktualnej wartości Rachunku oraz wysokości świadczeń z Umowy UFK) Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy UFK, na nieco innych warunkach niż wskazane powyżej.

4. Zgodnie z przepisami prawa, Ubezpieczyciel, nie rzadziej niż raz w roku, zobowiązany jest do przekazywania Ubezpieczającemu informacji o wysokości świadczeń, w tym również Świadczenia Wykupu, przysługujących z tytułu zawartej Umowy UFK. Niezwłocznie po ich otrzymaniu Ubezpieczający ma obowiązek przekazać te informacje Ubezpieczonemu na piśmie lub na innym trwałym nośniku – jeżeli Ubezpieczony wyraził na to zgodę.
5. W terminie 60. dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji, o której mowa w ust. 4, Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy UFK, a Ubezpieczony - wystąpienia z Umowy UFK ze skutkiem odstąpienia od niej, na warunkach określonych w ust. 6 - 8.
6. Odstąpienie staje się skuteczne z dniem złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego albo Ubezpieczonego.
7. W przypadku odstąpienia od Umowy UFK albo wystąpienia z Umowy UFK, o którym mowa w ust. 5, Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczającemu kwotę równą kwocie Świadczenia Wykupu, ustaloną zgodnie z zasadami określonymi w ust. 10.
8. W przypadku odstąpienia, o którym mowa w ust. 5, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu proporcjonalną część Składki na ryzyko ubezpieczeniowe, o której mowa w § 2 pkt6), za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

Zasady wyliczenia kwoty do wypłaty

9. Wysokość kwoty do wypłaty, o której mowa w ust. 3, obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia odstąpienia od Umowy UFK, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 - 3 oraz § 26.
10. Wysokość kwoty do wypłaty, o której mowa w ust. 7, obliczona zostanie według stanu Jednostek Funduszy oraz Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, obowiązującego w dniu złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia o odstąpieniu, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2-3.
11. Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne następuje niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość kwoty, o której mowa w ust. 3 albo ust. 7.
12. Począwszy od dnia wskazanego w ust. 11 do dnia wypłaty, na Rachunku Jednostek Funduszy zostaną zapisane nieoprocentowane środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w ust. 9 albo ust. 10.
13. Wypłata kwoty, o której mowa w ust. 3 albo ust. 7, nastąpi niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14. dni od Dnia Wyceny Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego jednostki, w celu wypłaty kwoty odstąpienia, zostaną odpisane najpóźniej, pod warunkiem otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu.

Rozwiązanie umowy UFK

§ 9

Umowa UFK trwa do dnia wskazanego w Polisie, ale może być rozwiązana wcześniej w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, na skutek decyzji Ubezpieczającego albo zaniechania opłacania składek.

1. Umowa UFK ulega rozwiązaniu wskutek:
 - 1) wypowiedzenia Umowy UFK przez Ubezpieczyciela, w przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego pierwszej Składki za Umowę UFK w pełnej wysokości, w terminie 7. dni od dnia zawarcia Umowy UFK - ze skutkiem natychmiastowym,

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

- 2) niezapłacenia przez Ubezpieczającego innej niż pierwsza Składki za Umowę UFK, w dodatkowym 30-dniowym terminie, wskazanym przez Ubezpieczyciela w wezwaniu do zapłaty - z upływem ostatniego dnia tego terminu,
 - 3) rozwiązania Umowy UFK przez Ubezpieczającego – z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi oświadczenia o rozwiązaniu,
 - 4) wypłaty Świadczenia Wykupu – z dniem doręczenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu,
 - 5) odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy, do której Umowa Dodatkowa była zawarta – z dniem doręczenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy,
 - 6) spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnej opłaty podstawowej, o której mowa w § 23, w dniu jej pobrania – z ostatnim dniem Miesiąca Polisy poprzedzającego Miesiąc Polisy, w którym Wartość Rachunku nie wystarczy na pokrycie opłaty,
 - 7) rozwiązania Umowy, do której Umowa Dodatkowa była zawarta (w szczególności wskutek śmierci Ubezpieczonego albo upływu okresu, na jaki Umowa została zawarta) – z dniem rozwiązania tej Umowy.
2. Umowa UFK ulega rozwiązaniu w najwcześniejszym z powyżej wskazanych dni.
 3. Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o rozwiązaniu Umowy UFK w każdym czasie jej trwania. Rozwiązanie Umowy UFK następuje w formie pisemnej lub innej uzgodnionej między stronami.
 4. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2) – 4), Ubezpieczyciel dokona wypłaty Świadczenia Wykupu, zgodnie z zasadami wypłaty Świadczenia Wykupu określonymi w § 22.

Składka za umowę UFK

§ 10

1. Ubezpieczający opłaca Składkę za Umowę UFK regularnie, z góry, z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną - w terminach płatności właściwych dla Składki za Umowę.
2. Ubezpieczający ma prawo dokonywania wpłat Składek Dodatkowych UFK, niezależnie od Składki za Umowę UFK, w wysokości nie niższej niż 100 PLN.

Do każdej Umowy przypisane są indywidualnie ustalone numery rachunków bankowych:

„Rachunek bankowy do wpłat Składek Regularnych” – obowiązujący dla Umowy, na który powinny być dokonywane wpłaty Składek Regularnych uwzględniające Składki za Umowę UFK

„Rachunek bankowy do wpłat Składek Dodatkowych” – na który powinny być dokonywane wpłaty Składek Dodatkowych UFK z tytułu Umowy UFK.

Dokonując wpłat, pamiętaj o właściwym numerze rachunku – pozwoli to na prawidłowe zaksięgowanie składek.

3. Składki za Umowę UFK oraz Składki Dodatkowe UFK wpłacane są na rachunki bankowe wskazane przez Ubezpieczyciela. Za dzień zapłaty uznaje się dzień, w którym Składka za Umowę UFK lub Składka Dodatkowa UFK wpłynęła na właściwy rachunek bankowy Ubezpieczyciela.

Niezapłacenie Składki za Umowę UFK

4. W przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego w terminie Składki za Umowę UFK w pełnej wysokości, Ubezpieczyciel wezwie Ubezpieczającego do zapłaty tej Składki w dodatkowym terminie, kończącym się w 30. dniu, licząc od pierwszego dnia okresu, za który Składka za Umowę UFK jest należna oraz powiadomi go o skutkach niezapłacenia tej Składki w dodatkowym terminie.
5. Składki za Umowę UFK niezapłacone przez Ubezpieczającego w dodatkowym terminie, o którym mowa w ust. 4, nie będą traktowane przez Ubezpieczyciela jako jego należność i w związku z tym Ubezpieczyciel nie będzie ich dochodził. Jednakże brak zapłaty tych składek wiąże się z konsekwencjami szczegółowo określonymi w niniejszych OWDU.
6. W przypadku dokonania przez Ubezpieczającego wpłaty Składki Regularnej w wysokości niższej, niż suma Składki z tytułu Umowy oraz Składek za Umowy Dodatkowe, wówczas z wpłaconej kwoty w pierwszej kolejności zaspokajana jest należność z tytułu Umowy, następnie należność za Umowę Dodatkową z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, a po nich z tytułu pozostałych Umów Dodatkowych w kolejności wynikającej z wysokości Składek za Umowy Dodatkowe, począwszy od wartości najwyższej do najniższej.
7. W przypadku dokonania przez Ubezpieczającego wpłaty Składki Regularnej w wysokości wyższej, niż suma Składki z tytułu Umowy oraz Składek za Umowy Dodatkowe, wówczas z wpłaconej kwoty zaspokojona zostanie należność z tytułu najbliższej należnej Składki Regularnej, 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.

Nadpłaty

8. W trakcie danego Roku Polisy Ubezpieczający ma prawo dokonać zapłaty Składek za Umowę UFK za więcej niż jeden Miesiąc Polisy, maksymalnie za okres do najbliższej Rocznic Polisy. Wszystkie wpłacone Składki Regularne, stanowiące nadpłatę, zostaną zapisane w postaci Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy zgodnie z Dyspozycją Stałą, na zasadach określonych w § 13 i będą traktowane w taki sam sposób, jak wpłata Składki za Umowę Dodatkową, należnej za najbliższy okres wymagalności.

§ 11

Składka na ryzyko ubezpieczeniowe

1. Składki za Umowę UFK oraz Składki Dodatkowe UFK zapisywane są na Rachunku Jednostek Funduszy jako odpowiednia liczba Jednostek Funduszy pod warunkiem, że dokument lub polecenie wpłaty zawiera dane niezbędne do identyfikacji Ubezpieczającego, takie jak imię i nazwisko Ubezpieczającego oraz numer Polisy.
2. Przed zapisaniem Składki za Umowę UFK na Rachunku Jednostek Funduszy, Ubezpieczyciel dokona jej pomniejszenia o Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe, o której mowa w definicji wskazanej w § 2 pkt 6). Składka na ryzyko ubezpieczeniowe nie jest zapisywana na Rachunku Jednostek Funduszy.

Przykład, jak wyliczymy Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe:

- Składka za Umowę UFK: 100 PLN
- Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy UFK: 38 lat
- Składka na ryzyko ubezpieczeniowe: 2% /zgodnie z tabelą w § 2 ust. 1 pkt 6) Składka na ryzyko ubezpieczeniowe dla Ubezpieczonego w wieku 38. lat wynosi 2% Składki za Umowę UFK/

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@viennialife.pl; web: www.viennialife.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)

- Po wpłacie Składki za Umowę UFK Ubezpieczyciel pomniejszy wpłaconą składkę o 2% jej wartości: $100 - 2\% \times 100 = 100 - 2 = 98$ PLN
- Na Rachunku Jednostek Funduszy zostanie zapisana (w postaci Jednostek Funduszy) kwota 98 PLN

Zapisywanie składek na Rachunku Jednostek Funduszy

3. Do czasu zapisania Składki za Umowę UFK i Składki Dodatkowej UFK jako odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy, środki pochodzące ze Składki za Umowę UFK i Składki Dodatkowej UFK są zapisywane na Rachunku Jednostek Funduszy jako środki pieniężne, które nie są oprocentowane i którymi Ubezpieczający nie może dysponować.
4. Z zastrzeżeniem § 24 ust. 2-3 oraz § 26, liczba i wartość Jednostek Funduszy, zapisana na Rachunku Jednostek Funduszy w następstwie zapłaty Składki za Umowę UFK, ustalana jest na podstawie Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny, następującego nie później niż w drugim Dniu Roboczym od zaksięgowania Składki za Umowę UFK na Rachunku Jednostek Funduszy, zgodnie z Dyspozycją Stałą, z zachowaniem postanowień ust. 1 - 2.
5. Z zastrzeżeniem § 24 ust. 2-3 oraz § 26, liczba i wartość Jednostek Funduszy zapisana na Rachunku Jednostek Funduszy w następstwie zapłaty Składki Dodatkowej UFK, ustalana jest na podstawie Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny, następującego nie później niż w drugim Dniu Roboczym od zaksięgowania Składki Dodatkowej UFK na Rachunku Jednostek Funduszy, z zachowaniem postanowień ust. 1-2. Podział Składki Dodatkowej UFK następuje zgodnie z Dyspozycją Stałą, chyba że najpóźniej w dniu zapłaty Składki Dodatkowej UFK zostanie doręczona Ubezpieczycielowi Dyspozycja Jednorazowa dotycząca inwestowania Składki Dodatkowej UFK.

Pozycje inwestycyjne dostępne w ramach umowy UFK § 12

Oferta inwestycyjna Ubezpieczyciela jest podzielona na grupy Pozycji Inwestycyjnych adekwatnych do różnych poziomów ryzyka inwestycyjnego. Grupa Pozycji Inwestycyjnych dostępnych w ramach danej Umowy UFK zależy od poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego. Jest on badany w ramach analizy potrzeb i wymagań klienta.

Lista pozycji, w które Ubezpieczający może inwestować Składki za Umowę UFK, wskazana jest w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych, przekazywanym wraz z OWDU i innymi dokumentami przed zawarciem Umowy UFK.

Poziom akceptowanego ryzyka inwestycyjnego

1. Lista Pozycji Inwestycyjnych dostępnych w ramach Umowy UFK ma zastosowanie w całym Okresie Ubezpieczenia Umowy UFK i jest adekwatna do poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, wskazywanego w analizie potrzeb i wymagań klienta, dokonywanej przed wypełnieniem wniosku o zawarcie Umowy UFK, zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1) w przypadku akceptacji niskiego poziomu ryzyka inwestycyjnego, w ramach danej Umowy UFK Ubezpieczyciel udostępni Pozycje Inwestycyjne o niskim profilu ryzyka,
 - 2) w przypadku akceptacji średniego poziomu ryzyka inwestycyjnego, w ramach danej Umowy UFK Ubezpieczyciel udostępni Pozycje Inwestycyjne o niskim i średnim profilu ryzyka,
 - 3) w przypadku akceptacji wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego, w ramach danej Umowy UFK Ubezpieczyciel udostępni Pozycje Inwestycyjne o niskim, średnim i wysokim profilu ryzyka,
 - 4) lista Pozycji Inwestycyjnych dostępnych w ramach Umowy UFK, wynikająca z poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, zgodnie z zasadami określonymi w pkt 1) – 3), będzie miała zastosowanie również w przypadku zawarcia Umowy UFK na pisemne żądanie Ubezpieczającego, wynikające z braku rekomendacji Ubezpieczyciela dotyczącego tej Umowy UFK albo podjęciem decyzji sprzecznej z wydaną przez Ubezpieczyciela rekomendacją.
2. Jeżeli Ubezpieczający odmówi przeprowadzenia analizy potrzeb i wymagań klienta i w związku z tym nie wskaże akceptowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego, wówczas Ubezpieczyciel udostępni w ramach zawartej Umowy Pozycje Inwestycyjne wskazane w ust. 1 pkt 3).
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1) – 2), Ubezpieczający w trakcie trwania Umowy UFK ma prawo w każdym czasie do złożenia pisemnego wniosku o zmianę poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, pod warunkiem uzyskania zgody Ubezpieczyciela. Za zgodą Ubezpieczyciela zmiana listy Pozycji Inwestycyjnych polega na udostępnieniu do Umowy UFK Pozycji Inwestycyjnych adekwatnych do poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, zgodnie z ust. 1, i obowiązuje od dnia złożenia wniosku.

Dyspozycje inwestowania składek § 13

Dyspozycja Stała dotyczy inwestowania przyszłych Składek za Umowę UFK i Składek Dodatkowych

1. Dyspozycja Stała składana jest przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, określa procentowy udział poszczególnych Pozycji Inwestycyjnych w Składce za Umowę UFK i Składce Dodatkowej, z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem, że udział jednej Pozycji Inwestycyjnej w Składce za Umowę UFK i Składce Dodatkowej nie może być niższy niż 10%, a suma udziałów Pozycji Inwestycyjnych określonych w dyspozycji musi wynieść 100%. Maksymalna liczba Pozycji Inwestycyjnych na Rachunku Jednostek Funduszy wynosi 10.

Zmiana Dyspozycji Stałej

3. Ubezpieczający może w każdym czasie doręczyć Ubezpieczycielowi nową Dyspozycję Stałą. Postanowienia ust. 2 stosuje się odpowiednio. Nowa dyspozycja powinna być doręczona Ubezpieczycielowi najpóźniej w dniu zapłaty Składki za Umowę UFK i Składki Dodatkowej. W przeciwnym wypadku zastosowanie będzie miała poprzednia Dyspozycja Stała, a nowa Dyspozycja Stała będzie miała zastosowanie do kolejnych wpłat składek.

Składka Dodatkowa może być zainwestowana w inny sposób niż wskazany w Dyspozycji Stałej.

Składając Dyspozycję Jednorazową, Ubezpieczający decyduje, jak zostanie zainwestowana najbliższa Składka Dodatkowa UFK, którą wpłaci w ciągu 14. dni po złożeniu dyspozycji. Wszystkie kolejne Składki Dodatkowe UFK wpłacone po upływie tego okresu będą inwestowane zgodnie z obowiązującą Dyspozycją Stałą.

4. Ubezpieczający może w każdym czasie złożyć Dyspozycję Jednorazową dotyczącą inwestowania Składki Dodatkowej. Dyspozycja ta dotyczy jednej, najbliższej Składki Dodatkowej, która zostanie zapłacona po złożeniu dyspozycji. W przypadku zapłaty kolejnych Składek Dodatkowych, zostaną one podzielone zgodnie z Dyspozycją Stałą, o której mowa w ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 3.

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

Konwersja § 14

W każdym czasie Ubezpieczający może zmienić Pozycje Inwestycyjne zapisane na rachunku. Pamiętaj, że:

- realizując dyspozycję za pomocą Vienna Line Online, Ubezpieczający nie poniesie żadnych kosztów,
- przy Konwersji nie pobieramy podatku od „zysków kapitałowych”.

1. Ubezpieczający w każdym czasie może złożyć wniosek o dokonanie Konwersji.
2. Wniosek o dokonanie Konwersji określa sposób podziału środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy pomiędzy poszczególne Pozycje Inwestycyjne, z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem, że udział jednej Pozycji Inwestycyjnej nie może być niższy niż 10%, a suma udziałów Pozycji Inwestycyjnych w dyspozycji Konwersji musi wynosić 100%. W wyniku dokonania Konwersji łączna liczba Pozycji Inwestycyjnych na Rachunku Jednostek Funduszy nie może przekroczyć 10.
3. 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 doręczenia Ubezpieczycielowi wniosku o dokonanie Konwersji, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 - 3 oraz § 26.

Zawieszenie opłacania składek za umowę dodatkową § 15

Po upływie 3. Lat Polisy, zgodnie z OWU Ubezpieczający może skorzystać z zawieszenia opłacania Składek na okres 12. miesięcy. W tym czasie Ubezpieczony nadal będzie objęty ochroną ubezpieczeniową, pomimo czasowego zawieszenia opłacania Składek. Poniżej znajdziesz informacje o warunkach, na jakich można zawiesić opłacanie Składek oraz o konsekwencjach z tym zawieszeniem związanych.

1. Zawieszenie opłacania Składek za Umowę UFK następuje wskutek zawieszenia opłacania Składek z tytułu Umowy, na warunkach określonych w OWU.
2. W okresie zawieszenia opłacania Składek warunki Umowy UFK ulegają zmianie, zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1) Ubezpieczający zachowuje prawo do dokonywania Konwersji, wpłat Składki Dodatkowej oraz częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu,
 - 2) Składka na ryzyko ubezpieczeniowe w wysokości ustalonej zgodnie z § 2 pkt 6) pobierana jest przez Ubezpieczyciela z Części Bazowej Rachunku poprzez odpisanie odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy po Cenach Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego w dniu pobrania Składki na ryzyko ubezpieczeniowe. Podstawą naliczania wysokości Składki na ryzyko ubezpieczeniowe będzie aktualna na dzień zawieszenia wysokość Składki za Umowę UFK.
3. Wszelkie wpłaty dokonane w okresie zawieszenia opłacania Składki za Umowę UFK traktowane będą przez Ubezpieczyciela jako wpłata Składki Dodatkowej, z zastrzeżeniem warunku jej minimalnej wysokości. W przypadku, gdy wysokość wpłaty będzie niższa niż minimalna wysokość Składki Dodatkowej, wówczas kwota ta zostanie zwrócona Ubezpieczającemu przez Ubezpieczyciela.
4. Okres zawieszenia opłacania Składki za Umowę UFK wygasa wraz z okresem zawieszenia opłacania Składek z tytułu Umowy.

Umowa bezskładkowa § 16

Jeżeli z jakichś powodów Ubezpieczający nie ma możliwości dalszego opłacania Składek, zwłaszcza jeżeli wykorzystał już prawo do czasowego zawieszenia ich opłacania, zgodnie z OWU może zawniekskować o przekształcenie Umowy w umowę bezskładkową. Przekształcenie Umowy UFK w bezskładkową następuje wskutek przekształcenia Umowy w umowę bezskładkową, na warunkach określonych w OWU. Decydując się na takie przekształcenie, nie będzie już możliwości powrotu do opłacania Składki za Umowę UFK do końca Okresu Ubezpieczenia.

1. W okresie bezskładkowym warunki Umowy UFK ulegają zmianie, zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1) Ubezpieczający zachowuje prawo do dokonywania Konwersji, wpłat Składki Dodatkowej oraz częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu,
 - 2) Składka na ryzyko ubezpieczeniowe w wysokości ustalonej zgodnie z § 2 pkt 6) pobierana jest przez Ubezpieczyciela z Części Bazowej Rachunku poprzez odpisanie odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy po Cenach Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego w dniu pobrania Składki na ryzyko ubezpieczeniowe. Podstawą naliczania wysokości Składki na ryzyko ubezpieczeniowe będzie wysokość Składki za Umowę UFK aktualna na dzień przekształcenia Umowy UFK w bezskładkową.
2. Wszelkie wpłaty dokonane w okresie umowy bezskładkowej traktowane będą przez Ubezpieczyciela jako wpłata Składki Dodatkowej, z zastrzeżeniem warunku jej minimalnej wysokości. W przypadku, gdy wysokość wpłaty będzie niższa niż minimalna wysokość Składki Dodatkowej, wówczas kwota ta zostanie zwrócona Ubezpieczającemu przez Ubezpieczyciela.
3. Po przekształceniu w umowę bezskładkową nie ma możliwości powrotu do Umowy UFK z opłacaną Składką za Umowę UFK.

Automatyczne przebiegowania na rachunek dodatkowy § 17

1. Przy zawieraniu Umowy UFK, jak i w trakcie jej trwania, Ubezpieczający ma prawo złożyć dyspozycję dokonywania automatycznych przebiegowania środków z Rachunku Jednostek Funduszy i zapisywania ich na Rachunku Dodatkowym Umowy.
2. Ubezpieczyciel dokonuje automatycznego przebiegowania według danych na każdą Rocznicę Polisy, począwszy od 3. Rocznicy Polisy, odrębnie dla każdej części Rachunku Jednostek Funduszy - dla Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku.
3. Dla Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku Ubezpieczyciel wylicza odrębnie kwotę przebiegowania jako różnicę między:
 - 1) wartością danej części Rachunku Jednostek Funduszy, ustaloną według Cen Jednostek Funduszy na Rocznicę Polisy, a
 - 2) sumą wpłaconych Składek zapisanych na tej części Rachunku Jednostek Funduszy.
4. Ubezpieczyciel dokona automatycznego przebiegowania z danej części Rachunku Jednostek Funduszy, o ile Wartość danej Części Rachunku na Rocznicę Polisy lub kwota wyliczona zgodnie z ust. 3 dla każdej części, będzie nie niższa niż 100 PLN.

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

- Z zastrzeżeniem ust. 6, przeksięgowanie kwoty, o której mowa w ust. 4, polega na niezwłocznym odpisaniu z danej części Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy o wartości wyliczonej zgodnie z ust. 3, ale nie wyższej niż wartość danej części Rachunku na dzień odpisania i zapisaniu tej kwoty na Rachunku Dodatkowym Umowy, nie później niż w terminie 30. dni od Rocznicy Polisy.
- W przypadku, jeżeli w dniu Rocznicy Polisy w ramach danej Umowy UFK realizowany będzie wniosek o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu, wówczas Ubezpieczyciel wyliczy kwotę przeksięgowania zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3, ale dniem, na który nastąpi ustalenie Wartości Części Bazowej Rachunku oraz Wartości Części Wolnej Rachunku będzie dzień następujący po dniu dokonania częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu.
- W każdym czasie trwania Umowy Ubezpieczający ma prawo do zmiany dyspozycji, o której mowa w ust. 1.

Przykład automatycznego przeksięgowania środków dla każdej części Rachunku odrębnie:

- Wyliczamy kwotę przeksięgowania w ramach Części Bazowej Rachunku
- Wartość Części Bazowej Rachunku na 3. Rocznicę Polisy: 4 800 PLN
- Suma Składek za Umowę UFK wpłaconych do 3. Rocznicy Polisy: 4 750 PLN
- Kwota przeksięgowania: 4 800 - 4 750 = 50 PLN

Ponieważ kwota przeksięgowania jest niższa niż 100 PLN, automatyczne przeksięgowanie z Części Bazowej Rachunku nie zostanie dokonane

- Wyliczamy kwotę przeksięgowania w ramach Części Wolnej Rachunku
- Wartość Części Wolnej Rachunku na 3. Rocznicę Polisy: 1 250 PLN
- Suma Składek Dodatkowych wpłaconych do 3. Rocznicy Polisy: 1 100 PLN
- Kwota przeksięgowania: 1 250 - 1 100 = 150 PLN

Ponieważ kwota przeksięgowania jest wyższa niż 100 PLN, dokonamy automatycznego przeksięgowania z Części Wolnej Rachunku

Bonus w trakcie umowy UFK

§ 18

Przed 10. Rocznicą Polisy Ubezpieczający otrzyma od nas specjalny bonus. Będzie to jednorazowa kwota stanowiąca określony procent sumy Składek za Umowę UFK, należnych w pierwszym Roku Polisy, który zależy od wartości wpłaconych Składek za Umowę UFK oraz dokonywanych wypłat częściowych.

Maksymalny Bonus stanowiący określony % pierwszorocznej Składki za Umowę UFK (znajdziesz go w Polisie) zostanie przyznany pod warunkiem, że Ubezpieczający wpłacił wszystkie należne Składki za Umowę UFK (przy braku zawieszenia opłacania Składek za Umowę UFK i statusu umowy bezskładkowej) i nie dokonywał w tym okresie żadnych wypłat częściowych.

Bonus jest nienależny w przypadku rozwiązania Umowy przed okresem 15. dni przed 10. Rocznicą Polisy.

- W 10. Roku Polisy Ubezpieczający ma prawo do otrzymania dodatkowej kwoty bonusu w wysokości określonej w ust. 2 – 3, która staje się należna na 15 dni przed 10. Rocznicą Polisy. Kwota bonusu zostanie zapisana na Części Wolnej Rachunku w postaci nieoprocentowanej gotówki w terminie nie późniejszym niż 7 dni przed 10. Rocznicą Polisy. Jeżeli Umowa UFK ulegnie rozwiązaniu pomiędzy dniem, od którego kwota bonusu jest należna, a dniem zapisania kwoty bonusu na Rachunku Jednostek Funduszy, wówczas Ubezpieczyciel uwzględni tę kwotę przy ustalaniu wysokości świadczenia.
- Z zastrzeżeniem ust. 3, Ubezpieczyciel dokona jednorazowego powiększenia Rachunku Jednostek Funduszy o Maksymalny Bonus właściwy dla danej Umowy UFK, wskazany w Polisie, pod warunkiem, że:
 - Ubezpieczający opłacił wszystkie Składki za Umowę UFK należne za okres pierwszych 10. Lat Polisy,
 - Ubezpieczający nie dokonał żadnych częściowych wypłat Świadczenia Wykupu,
 - w ramach Umowy UFK nie nastąpiło zawieszenie opłacania Składek za Umowę UFK,
 - Umowa UFK nie została przekształcona w umowę bezskładkową.
- W przypadku dokonania w okresie pierwszych 10. Lat Polisy częściowych wypłat Świadczenia Wykupu lub nieopłacenia wszystkich Składek za Umowę UFK należnych za ten okres (np. skorzystanie z okresu zawieszenia opłacania Składek za Umowę UFK lub przekształcenia w umowę bezskładkową), Ubezpieczyciel ustali kwotę, o której mowa w ust. 1, w oparciu o Maksymalny Bonus dla danej Umowy UFK, przy uwzględnieniu wartości Składek za Umowę UFK, należnych i opłaconych w okresie pierwszych 10. Lat Polisy oraz wartości częściowych wypłat Świadczenia Wykupu dokonanych przez Ubezpieczającego w tym okresie, zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{Maksymalny Bonus} \times \frac{\text{Suma Składek za Umowę UFK należnych i opłaconych w okresie pierwszych 10. Lat Polisy}}{10 \text{ - krotność pierwszorocznej Składki za Umowę UFK}} - \frac{\text{Suma częściowych wypłat Świadczenia Wykupu dokonanych w okresie pierwszych 10. Lat Polisy}}{10 \text{ - krotność pierwszorocznej Składki za Umowę UFK}}$$

Przykład, jak wyliczymy bonus dla Umowy UFK, w której nie dokonano żadnych wypłat częściowych i terminowo opłacano Składkę za Umowę UFK:

- Składka za Umowę UFK należna w pierwszym Roku Polisy (p pierwszoroczna Składka za Umowę UFK): 400 PLN miesięcznie (12 x 400 PLN = 4 800 PLN łącznie za cały Rok Polisy)
- Maksymalny Bonus wskazany w Polisie: 35% x 4 800 PLN = 1 680 PLN
- W ramach Umowy UFK w okresie pierwszych 10. Lat Polisy: opłacono wszystkie Składki za Umowę UFK w terminie/ nie było dokonywanych żadnych częściowych wypłat Świadczenia Wykupu (suma częściowych wypłat wynosi 0)
- Naliczenie bonusu: 1 680 x (48 000 - 0) / 48 000 = 1 680 PLN
- 1 680 / Maksymalny Bonus / x (48 000 / suma Składek za Umowę UFK należnych i opłaconych w ciągu 10 lat / - 0 / suma częściowych wypłat / / 48 000 / 10 - krotność pierwszorocznej Składki za Umowę UFK /) = 1 680 PLN

Przykład, jak wyliczymy bonus dla Umowy UFK, w której dokonano kilka wypłat częściowych i zawieszono opłacanie Składek za Umowę UFK:

- Składka za Umowę UFK należna w pierwszym Roku Polisy (p pierwszoroczna Składka za Umowę UFK): 500 PLN miesięcznie (12 x 500 PLN = 6 000 PLN łącznie za cały Rok Polisy)
- Maksymalny Bonus wskazany w Polisie: 35% x 6 000 PLN = 2 100 PLN

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@viennialife.pl; web: www.viennialife.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)

- W ramach Umowy UFK w okresie pierwszych 10. Lat Polisy: nastąpiło zawieszenie opłacania Składek za Umowę UFK w 5. Roku Polisy/ poza okresem zawieszenia opłacono wszystkie Składki za Umowę UFK w terminie
- Dokonano kilka wypłat częściowych z Rachunku na łączną kwotę 35 000 PLN
- Naliczenie bonusu: $2\ 100 \times (54\ 000 - 35\ 000) / (60\ 000) = 665\ \text{PLN}$
- $2\ 100 / \text{Maksymalny Bonus} \times (54\ 000 / \text{suma Składek za Umowę UFK należnych i opłaconych w ciągu 10 lat} - 35\ 000 / \text{suma częściowych wypłat} / 60\ 000 / 10 - \text{krotność pierwszorocznej Składki za Umowę UFK} /) = 665\ \text{PLN}$

Zasady wypłaty świadczeń

§ 19

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:

korespondencyjnie - na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa

pocztą elektroniczną - na adres e-mail: info@viennialife.pl

osobiście - w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A 02-342 Warszawa

telefonicznie – poprzez Infolinię: nr tel. 22 460 22 22.

1. Świadczenia z tytułu Umowy UFK: Świadczenie Śmierci oraz Świadczenie Dożycia wypłacane są na zasadach i w terminach wskazanych w OWU.
2. Świadczenie Wykupu wypłacane jest na zasadach i w terminach wskazanych w § 22.

Świadczenie z tytułu śmierci

§ 20

Wysokość świadczenia

1. Wysokość Świadczenia Śmierci ustalana jest na podstawie Wartości Rachunku, obliczonej według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela kompletu dokumentów do wypłaty Świadczenia z tytułu Śmierci z zastrzeżeniem § 24 ust. 2-3 oraz § 26 ust. 4.
2. Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne nastąpi niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość świadczenia zgodnie z ust. 1, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w OWU.

Świadczenie dożycia

§ 21

Wysokość świadczenia

1. Wysokość Świadczenia Dożycia ustalana jest na podstawie Wartości Rachunku, obliczonej według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od Daty Dożycia, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2-3 oraz § 26.
2. Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne nastąpi niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość świadczenia zgodnie z ust. 1, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w OWU.

Świadczenie wykupu

§ 22

Świadczenie to wypłacamy w przypadku rozwiązania Umowy UFK w trakcie jej trwania, z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego lub dożycie do Daty Dożycia albo odstąpienia od Umowy UFK, o którym mowa w § 8 ust. 5. Nazywamy to całkowitą wypłatą Świadczenia Wykupu.

Całkowita wypłata Świadczenia Wykupu powoduje rozwiązanie Umowy UFK

1. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie wcześniej jednak niż po upływie okresu uprawniającego do odstąpienia od Umowy UFK zgodnie z § 8 ust. 1, wystąpić o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu.
2. Złożenie wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu skutkuje rozwiązaniem Umowy UFK z dniem złożenia wniosku.

Częściowa wypłata Świadczenia Wykupu

3. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie wystąpić o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu, przy czym częściowa wypłata Świadczenia Wykupu:
 - 1) w okresie pierwszych 5. Lat Polisy może być dokonywana wyłącznie z Części Wolnej Rachunku,
 - 2) nie może zmniejszać Części Bazowej Rachunku poniżej Minimalnego Salda,
 - 3) może być dokonywana nie częściej niż jeden raz w każdym Miesiącu Polisy.

Dokumenty potrzebne do wypłaty

4. Częściowa lub całkowita wypłata Świadczenia Wykupu jest dokonywana pod warunkiem doręczenia Ubezpieczycielowi:
 - 1) wniosku o częściową lub całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, podpisanego przez osobę uprawnioną do otrzymania Świadczenia Wykupu,
 - 2) dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia Wykupu.

Ustalanie kwoty całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu

5. W przypadku częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu, Ubezpieczyciel dokonuje odpisania Jednostek Funduszy z Rachunku Jednostek Funduszy w wysokości wnioskowanej przez Ubezpieczającego. W pierwszej kolejności odpisywane są Jednostki Funduszu stanowiące Część Wolną Rachunku. W przypadku, gdy brak jest Jednostek Funduszu stanowiących Część Wolną Rachunku albo wartość Jednostek Funduszu stanowiących Część Wolną

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@viennialife.pl; web: www.viennialife.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)

Rachunku nie wystarczy na pokrycie częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu, Ubezpieczyciel dokona odpisania odpowiedniej liczby Jednostek Funduszu stanowiących Część Bazową Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 3.

- Wysokość kwoty całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu, obliczana jest według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia rozwiązania Umowy UFK lub odpowiednio dnia odstąpienia od tej umowy albo doręczenia wniosku o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem § 8 ust. 10, § 24 ust. 2-3 oraz § 26.
- Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne następuje niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość kwoty częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w ust. 8.

Termin wypłaty świadczenia

- Wypłata kwoty całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu nastąpi niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14. dni od, uwzględnionego przy obliczaniu kwoty do wypłaty, Dnia Wyceny Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego jednostki zostaną odpisane najpóźniej, z zastrzeżeniem ust. 9.
- W przypadku, gdy w terminie wskazanym w ust. 8 wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości przysługującego Świadczenia Wykupu okazałyby się niemożliwe, w szczególności z powodu niedostarczenia Ubezpieczycielowi wszystkich dokumentów, o których mowa w ust. 4, zawierających dane niezbędne do dokonania wypłaty, kwota całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu wypłacana jest w terminie 14. dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
- Począwszy od dnia wskazanego w ust. 7 do dnia wypłaty świadczenia, na Rachunku Jednostek Funduszy zapisywane są środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w ust. 6, które są nieoprocentowane. Kwota do wypłaty zostanie pomniejszona o kwotę należnych i niepobranych opłat.

Opłata podstawowa § 23

Z tytułu zawartej Umowy UFK obowiązuje opłata podstawowa, której zasady i przykład pobierania opisałyśmy poniżej. Jeśli masz trudności z ich zrozumieniem lub ustaleniem wysokości należnej opłaty, skontaktuj się z nami.

- Z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy UFK Ubezpieczyciel pobiera opłatę podstawową.
- Opłata podstawowa służy pokryciu kosztów związanych z obsługą i wykonywaniem Umowy UFK, kosztów jej zawarcia, w tym akwizycji obejmujących w szczególności koszty prowizji pośredników, wynagrodzeń wraz z narzutami pracowników zajmujących się akwizycją, badań lekarskich, wystawienia Polisy, włączenia Umowy UFK do portfela produktów, reklamy i promocji oraz kosztów ogólnych związanych z bieżącym administrowaniem Umowy, takich jak: obsługa i utrzymanie systemów IT, obsługa płatności składek i utrzymanie kont, realizacja dyspozycji i zgłoszeń, korespondencja i obsługa telefoniczna, archiwizacja dokumentów i danych. Poza pokrywaniem ww. kosztów pobierana opłata stanowi wynagrodzenie Ubezpieczyciela zawierające również element marżowy, pozwalający na uzyskiwanie przez Ubezpieczyciela zysku z prowadzonej działalności.

Opłata podstawowa pobierana jest z Rachunku Jednostek Funduszy przez cały czas trwania Umowy UFK

- Opłata podstawowa jest określona procentowo i pobierana miesięcznie, z góry w każdym Miesiącu Polisy. Wysokość opłaty obliczana jest na podstawie Wartości Rachunku, ustalonej na dzień naliczenia opłaty i 1/12 stawki opłaty wynoszącej 1,5% w skali roku.
- Opłata podstawowa pobierana jest z Rachunku Jednostek Funduszy jako równowartość odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy. Jednostki Funduszy zostaną odpisane po Cenach Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego w dniu pobrania opłaty.

Przykład Świadczenia Dożycia w przypadku rozwiązania Umowy przed końcem Okresu Ubezpieczenia (brak zmian w Umowie)

- Wartość Rachunku na dzień naliczenia opłaty podstawowej: 40 000 PLN
 - Rok Polisy: 5
 - Stawka opłaty podstawowej: 1,5% (w skali roku)
 - Stawkę 1,5% dzielimy przez 12, ponieważ opłaty są pobierane w każdym miesiącu
 - Wysokość opłaty wyliczamy według wzoru: Wartość Rachunku x 1,5%/12
 - W związku z powyższym wysokość opłaty podstawowej w danym Miesiącu Polisy wyniesie: 40 000 PLN x 1,5%/12 = 50 PLN
- Niezależnie od opłat pobieranych przez Ubezpieczyciela, w ramach Funduszy Inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa Netto, pobierane są odrębne opłaty. Opłaty te pobierane są przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych) w związku z administrowaniem i zarządzaniem przez nie jednostkami uczestnictwa stanowiącymi aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). W związku z lokowaniem środków zgromadzonych w ramach Umów i pobieraniem przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym odrębnych opłat z tytułu administracji i zarządzania, Ubezpieczyciel ma prawo do otrzymywania świadczeń dodatkowych. Świadczenia te są wyliczane na podstawie opłaty za zarządzanie danym Funduszem Inwestycyjnym, a ich wysokość nie przekracza iloczynu wysokości tej opłaty oraz wartości aktywów ulokowanych w tym Funduszu Inwestycyjnym. Świadczenia dodatkowe wypłacane są Ubezpieczycielowi przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych).

Brak gwarancji wartości § 24

- Ubezpieczyciel nie daje jakichkolwiek gwarancji co do wysokości Wartości Rachunku oraz wysokości świadczeń, których kwota związana jest z wartością Jednostek Funduszy.

Terminy realizacji złożonych przez Ubezpieczającego dyspozycji mogą się opóźnić w sytuacjach niezależnych od nas. Postaramy się je zrealizować najszybciej, jak tylko będzie to możliwe.

- Terminy odnoszące się do czynności: zapisania, odpisania, zamiany, wyceny Jednostek Funduszy oraz jakichkolwiek płatności na podstawie Umowy UFK, określone w OWDU i w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, przyjęte zostały przy założeniu, że Ubezpieczyciel będzie w stanie dokonać stosownej transakcji dotyczącej aktywów wchodzących zgodnie z Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w skład danego

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

Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub ich wiarygodnej wyceny, najpóźniej w dniu wskazanym w OWDU. W przypadku braku możliwości dokonania czynności określonych w zdaniu poprzedzającym w terminach określonych w OWDU lub Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, spowodowanego przyczynami niezależnymi od Ubezpieczyciela, czynności te zostaną dokonane niezwłocznie po ustaniu tych przyczyn.

3. W przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zaprzestał, zawiesił lub ograniczył odkupywanie jednostek uczestnictwa, ustalenie świadczenia w tej części nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja odkupienia jednostek uczestnictwa będzie mogła zostać zrealizowana.

Ograniczenia uprawnień

§ 25

1. Zobowiązanie Ubezpieczyciela wynikające z Umowy UFK jest określone w Jednostkach Funduszy. Zapisywanie i odpisywanie Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy ma charakter pojęciowy i służy ustaleniu wysokości Wartości Rachunku, Świadczenia Śmierci, Świadczenia Dożycia, częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wypupu. Jednostki Funduszy zapisane na Rachunku Jednostek Funduszy nie dają prawa do poszczególnych aktywów Ubezpieczyciela. Wartość Jednostek zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy służy wyłącznie ustaleniu wysokości świadczeń należnych z tytułu Umowy UFK.
2. Przy lokowaniu w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe środków zapisywanych na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy lub środków pieniężnych, Ubezpieczyciel ma prawo skorygować wartość dokonanych lokat w taki sposób, aby w każdej chwili wartość lokaty nie była niższa niż wysokość Świadczenia Wypupu.

Kolejność realizacji dyspozycji

§ 26

Przy realizacji dyspozycji bierzemy pod uwagę kolejność ich zgłaszania.

Realizację kolejnej dyspozycji rozpoczniemy dopiero po zrealizowaniu tej, która wpłynęła do nas wcześniej.

1. Każda dyspozycja Ubezpieczającego związana z zapisywaniem lub odpisywaniem Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, w szczególności dotycząca inwestowania składek, Konwersji oraz częściowych wypłat Świadczenia Wypupu, jest przyjmowana do realizacji po wykonaniu wcześniejszych dyspozycji.
2. Wszystkie dyspozycje, o których mowa w ust. 1, są wykonywane przez Ubezpieczyciela w kolejności ustalonej według daty ich wpływu.
3. W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela dyspozycji po godzinie 16.00, będzie ona, na potrzeby terminów określonych w OWDU, uznana za dyspozycję złożoną dnia następnego.
4. W przypadku, gdy do danej Umowy UFK są dostępne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym, zasady ich zapisywania i odpisywania określone są w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Zasady podatkowe

§ 27

1. W przypadku, gdy Ubezpieczyciel w związku z wypłatą któregośkolwiek ze świadczeń wynikających z Umowy UFK obowiązany jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pobrać i odprowadzić jakiegokolwiek kwoty, w tym w szczególności kwoty na poczet zobowiązań podatkowych osób uprawnionych, kwoty pobrane i odprowadzone przez Ubezpieczyciela pomniejszają kwoty stosownych wypłat płatnych przez Ubezpieczyciela na podstawie Umowy.

Podstawy prawne dotyczące podatków znajdziesz w Polisie

2. Zasady opodatkowania przychodów zrealizowanych i otrzymywanych z tytułu Umowy 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.

Postanowienia końcowe

§ 28

Ubezpieczyciel nie świadczy doradztwa w zakresie ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego i z tego względu nie będzie przekazywał Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu, w określonych okresach, oceny odpowiedniości ubezpieczenia do jego potrzeb.

Wejście w życie OWDU

§ 29

Pamiętaj, że pewne tematy dotyczące Umowy UFK są określone w OWU obowiązujących do Umowy. Znajdziesz tam m.in. informacje dotyczące skarg i reklamacji, aktualizacji danych oraz zasad podatkowych.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWDU mają odpowiednio zastosowanie postanowienia OWU.

Ogólne Warunki Dodatkowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zostały zatwierdzone Uchwałą Nr 7/09/2024 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (od 1 października 2024 r. działającą pod firmą Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group) i wchodzi w życie z dniem 1 października 2024 roku.

Piotr Tański
Członek Zarządu

Konrad Kluska
Członek Zarządu

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