

## MultiStrateg Invest

Inwestycje na wysokim poziomie

Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym  
Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową

OW-J-MSI-161229

	str.
Karta Produktu „MultiStrateg Invest”	1
Skorowidz do OWU „MultiStrateg Invest”	8
OWU „MultiStrateg Invest”	10
POSTANOWIENIA OGÓLNE	10
DEFINICJE	10
ZAKRES UBEZPIECZENIA	12
WARIANTY INWESTYCYJNE	12
CZAS TRWANIA UMOWY	13
ZAWARCIE UMOWY	14
WYSTAWIENIE POLISY	14
ODSTĄPIENIA OD UMOWY	15
ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA	17
OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI	17
ROZWIĄZANIE UMOWY	18
SKŁADKI	18
ZAPISYWANIE SKŁADEK NA RACHUNKACH	19
DYSPOZYCJE DOKONYWANE NA RACHUNKU LOKACYJNYM STAŁYM ORAZ RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY (TYLKO WARIANT INWESTYCYJNY OTWARTY)	19
AUTOMATYCZNE WYPŁATY CZĘŚCIOWE W WARIANCIE ZAMKNIĘTYM	21
POZYCJE INWESTYCYJNE	22
UPOSAŻENI	23
ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ	23
ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI	24
ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA	25
ŚWIADCZENIE WYKUPU	26
OPŁATY	28
INDEKSACJA MINIMALNEJ WYSOKOŚCI OPŁATY	30
BRAK GWARANCJI WARTOŚCI	30
OGRANICZENIA UPRAWNIEŃ	31
REKLAMACJE	31
AKTUALIZACJA DANYCH	31
SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ	32
KOLEJNOŚĆ REALIZACJI DYSPOZYCJI	32
ZASADY PODATKOWE	32
Załącznik nr 1 do OWU	34

## Ubezpieczający

Jesteś osobą, która zawiera Umowę i ma obowiązek wpłacać składki, ale też ma prawo do podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz innych dyspozycji i wypłat środków.

W ramach Umowy jesteś jednocześnie Ubezpieczonym, którego życie obejmujemy ochroną ubezpieczeniową.

## I. GŁÓWNE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY

### Cel i charakter Umowy


Jest to rozwiązanie oparte na wpłacie jednorazowej z możliwością alokacji kwot dodatkowych wpłacanych na Rachunek Lokacyjny Stały w dowolnym momencie trwania Umowy. Celem Umowy jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze składek w całym okresie trwania Umowy, a nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

Zawarcie Umowy wiąże się z inwestycją w instrumenty finansowe oferowane w postaci Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o zróżnicowanym profilu ryzyka, zgodnie z poniższą klasyfikacją:

Profil ryzyka danego UFK	Opis profilu ryzyka	Poziom ryzyka
1	Rynek pieniężny skarbowy.	Bardzo niski poziom ryzyka
2	Rynek pieniężny korporacyjny i dłużny skarbowy.	Niski poziom ryzyka
3	Rynek dłużny korporacyjny.	Średni poziom ryzyka
4	Rynek instrumentów dłużnych i akcji.	Podwyższony poziom ryzyka
5	Rynek akcji / typowy dla akcji.	Wysoki poziom ryzyka
6	Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne.	Bardzo wysoki poziom ryzyka

Opis profilu ryzyka dla każdego UFK znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, natomiast dla ułatwienia numery oznaczające profile są również wskazane w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych właściwym dla Twojej Umowy.

Dotychczasowe wyniki inwestycyjne poszczególnych funduszy znajdziesz na naszej stronie internetowej [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl).

 W niniejszej Karcie Produktu znajdziesz ogólny opis zasad funkcjonowania Umowy, ale najważniejszym dokumentem określającym Twoje prawa i obowiązki jako Ubezpieczającego i Ubezpieczonego są Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU). Dla Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia ważnym dokumentem jest też Dodatkowy Regulamin tego funduszu, w którym znajdziesz szczegóły inwestycyjne oraz ryzyka.

### Podstawowe cechy Umowy

Zawierając Umowę, wybierasz jeden z następujących Wariantów Inwestycyjnych, który będzie obowiązywał dla Twojego Rachunku Jednostek Funduszy:

- **Wariant Inwestycyjny Zamknięty** – wówczas Twoja Składka Początkowa zostanie zainwestowana w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia,
- **Wariant Inwestycyjny Otwarty** – wówczas będziesz miał dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i Portfeli Modelowych.

Wybór Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego nie jest jednak ostateczny. W każdym czasie, ale nie wcześniej niż po 1 roku trwania Umowy możesz zdecydować się na przejście na Wariant Inwestycyjny Otwarty. Natomiast, jeśli wybrałeś Wariant Inwestycyjny Otwarty, zmiana wariantu nie jest możliwa.

Niezależnie od Wariantu Inwestycyjnego, który wybrałeś, masz możliwość wpłacania dodatkowych kwot, tzw. Składek Lokacyjnych, które zostaną zainwestowane zgodnie z Twoimi dyspozycjami w szeroką ofertę inwestycyjną Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i Portfeli Modelowych oferowanych od tego produktu (z wyłączeniem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia).

Twoje składki będą zapisywane na **Rachunku Jednostek Funduszy** (tu zapiszemy Twoją Składkę Początkową) oraz **Rachunku Lokacyjnym Stałym** (tu będą zapisane Twoje Składki Lokacyjne, pod warunkiem, że złożysz nam dyspozycje

inwestowania tych składek – tzw. Dyspozycję Stałą, a jeśli będziesz chciał jednorazowo zmienić sposób inwestowania tych składek – Dyspozycję Jednorazową).

W Wariancie Inwestycyjnym Zamkniętym możliwe są w trakcie trwania Umowy automatyczne częściowe wypłaty środków po każdej Półrocznicy Polisy (Półrocznica Polisy oznacza każde kolejne pełne 6 Miesięcy Polisy). Dokonujemy tego na Twój wniosek, po spełnieniu warunków określonych w OWU, tam też znajdziesz szczegółowe informacje na temat automatycznych wypłat częściowych.

## Okres trwania Umowy

Nie musisz wybierać okresu trwania Umowy – zakończy się automatycznie dzień przed Rocznicą Polisy (jeżeli mówimy o **Rocznicy Polisy**, mamy na myśli dzień odpowiadający w kolejnych latach dniowi początku okresu ubezpieczenia, jaki będziesz miał wskazany w Polisie) po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 85 roku życia.

Początkiem okresu ubezpieczenia jest dzień wystawienia dokumentu Polisy.

Rekomendowany minimalny okres utrzymania Umowy wynosi 5 lat. Rekomendowana długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy wynika z celu i charakterystyki funduszu VL Multi Strategia.

## Składki

Minimalna wysokość Składki Początkowej wynosi 20 000 PLN.

Maksymalna wysokość Składki Początkowej to 4 000 000 PLN.

W każdym czasie możesz też dokonywać wpłat dodatkowych (Składek Lokacyjnych) w minimalnej wysokości 1 000 PLN.

## II. RYZYKA ZWIĄZANE Z UMOWĄ

Zawarcie umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wiąże się między innymi z następującymi ryzykami wynikającymi z jego konstrukcji, na które powinieneś zwrócić uwagę:

- W okresie trwania Umowy Wartość Twojego Rachunku może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany Cen Jednostek Funduszy.
- Umowa nie zawiera gwarancji zwrotu całości lub określonej części wpłaconych przez Ciebie składek i nie gwarantuje osiągnięcia zysku - musisz liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału.
- W związku ze zmianą sytuacji na rynkach, ryzykiem zmian stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahentów, będących przedmiotem inwestycji powinieneś liczyć się z ryzykiem utraty części, a w skrajnych przypadkach całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości Jednostek UFK.
- W przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od nas np. zawieszenia notowań instrumentu finansowego lub wstrzymania umorzeń jednostek uczestnictwa lub odkupu certyfikatów inwestycyjnych przez fundusze inwestycyjne, będziesz miał ograniczony dostęp do Twojego Rachunku.
- W przypadku rezygnacji z umowy ubezpieczenia w pierwszych 5 latach jej trwania musisz mieć świadomość, że wypłata Świadczenia Wykupu może być niższa niż Wartość Twojego Rachunku.

Dodatkowo pamiętaj, że wybór Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego, w ramach którego Składka Początkowa jest inwestowana w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia, którego przedmiotem lokat są Certyfikaty Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wiąże się z szeregiem ryzyk inwestycyjnych, w szczególności:

- ryzykiem kredytowym polegającym na możliwości wystąpienia trwałej lub czasowej niewypłacalności emitenta Certyfikatów czyli Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
- ryzykiem związanym z koncentracją Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia w jeden rodzaj instrumentu finansowego czyli Certyfikaty emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty,
- ryzykiem związanym z charakterystyką Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia, które stanowią Certyfikaty emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty mogący lokować swoje środki w ryzykowne instrumenty finansowe,
- ryzykiem nieosiągnięcia celu przez Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia związanym z nieosiągnięciem celu przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia.

## III. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ŚWIADCZENIA

### Zakres ochrony ubezpieczeniowej

W ramach Umowy obejmujemy ochroną ubezpieczeniową następujące zdarzenia:

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

**Zajście którekolwiek z nich skutkuje wypłatą świadczenia.**

## Wykaz i opis świadczeń

Wysokości świadczeń uzależnione są od wartości środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy oraz na Rachunku Lokacyjnym Stałym. **Ustalenie kwoty świadczenia w części dotyczącej Rachunku Jednostek Funduszy zależy od wybranego przez Ciebie Wariantu Inwestycyjnego.**

Poniżej znajdziesz opis świadczeń oraz informacje, komu są one wypłacane. Wypłata świadczeń następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę świadczenia oraz innych dokumentów, których szczegółową listę znajdziesz w OWU. Tam również znajdziesz szczegóły dotyczące obliczania kwot świadczeń dla poszczególnych Wariantów Inwestycyjnych.

- Świadczenie z tytułu dożycia Daty Dożycia wypłacane jest Ubezpieczonemu w wysokości równej Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego. **Jeśli wybrałeś Wariant Inwestycyjny Zamknięty, ustalenie Wartości Rachunku zależy od tego, w jakim dniu miesiąca kalendarzowego przypada Data Dożycia.**
- Świadczenie z tytułu Śmierci Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu albo Uposażonemu Zastępczemu (czyli osobie wskazywanej przez Ciebie jako uprawnionej do świadczenia po śmierci Ubezpieczonego). W przypadku śmierci Ubezpieczonego i braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie z tytułu Śmierci wypłacane jest na rzecz członków rodziny Ubezpieczonego w następującej kolejności: małżonek Ubezpieczonego, dzieci Ubezpieczonego – w częściach równych, rodzice Ubezpieczonego – w częściach równych, rodzeństwo Ubezpieczonego – w częściach równych, pozostali spadkobiercy nie wymienieni powyżej, z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania Ubezpieczonego i Skarbu Państwa – w częściach równych. Wysokość kwoty do wypłaty zależy od tego, kiedy nastąpiła śmierć Ubezpieczonego (oraz od tego kiedy doręczono Ubezpieczycielowi akt zgonu bądź odpis aktu zgonu) i wynosi:
  - 105% Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego - w przypadku, gdy zgon nastąpił przed dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 75 lat.
  - 101% Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego - w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie pomiędzy dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 75 roku życia a końcem Umowy.

**Jeśli wybrałeś Wariant Inwestycyjny Zamknięty, ustalenie Wartości Rachunku zależy od tego, w jakim dniu miesiąca kalendarzowego doręczono Ubezpieczycielowi akt zgonu bądź odpis aktu zgonu.**

- Świadczenie Wykupu wypłacane jest Tobie jako Ubezpieczającemu w przypadkach innych niż dożycie do końca Umowy albo śmierć Ubezpieczonego. Kwotę tego świadczenia ustalamy jako sumę wartości: Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego oraz określonego % Wartości Rachunku, zgodnie z poniższą tabelą. **Jeśli wybrałeś Wariant Inwestycyjny Zamknięty, ustalenie Wartości Rachunku zależy od tego, w jakim dniu miesiąca kalendarzowego złożyłeś wniosek o wypłatę.**

Tabela 1 % Wartości Rachunku wypłacany wraz z Wartością Rachunku Lokacyjnego Stałego w związku z całkowitą wypłatą Świadczenia Wykupu

Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku
1	96,40%	13	97,12%	25	97,84%	37	98,56%	49	99,28%
2	96,46%	14	97,18%	26	97,90%	38	98,62%	50	99,34%
3	96,52%	15	97,24%	27	97,96%	39	98,68%	51	99,40%
4	96,58%	16	97,30%	28	98,02%	40	98,74%	52	99,46%
5	96,64%	17	97,36%	29	98,08%	41	98,80%	53	99,52%
6	96,70%	18	97,42%	30	98,14%	42	98,86%	54	99,58%
7	96,76%	19	97,48%	31	98,20%	43	98,92%	55	99,64%
8	96,82%	20	97,54%	32	98,26%	44	98,98%	56	99,70%
9	96,88%	21	97,60%	33	98,32%	45	99,04%	57	99,76%
10	96,94%	22	97,66%	34	98,38%	46	99,10%	58	99,82%
11	97,00%	23	97,72%	35	98,44%	47	99,16%	59	99,88%
12	97,06%	24	97,78%	36	98,50%	48	99,22%	60	99,94%
								od 61	100,00%

Pamiętaj, że częściowa wypłata Świadczenia Wykupu jest możliwa tylko z Rachunku Lokacyjnego Stałego.

## Wypłata świadczeń

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić m.in.:

- Korespondencyjnie - na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie,
- Poczta elektroniczną - na adres e-mail: [info@viennialife.pl](mailto:info@viennialife.pl),

- Osobiście - w naszej siedzibie lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl)),
- Telefonicznie - poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.


W terminie 7 dni od powiadomienia nas o zdarzeniu, poinformujemy Cię o tym (jeśli nie byłeś osobą składającą zawia- domienie) i rozpoczniemy postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wypłaty świadczenia.

Wypłata świadczenia następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę oraz w zależności od zdarzenia - innych dokumentów, których szczegółową listę znajdziesz w OWU. 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 (informację na ten temat otrzymasz od nas w formie pisemnej wraz ze wskazaniem okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą naszą decyzję), osoba uprawniona do jego otrzymania będzie mieć możliwość dochodzenia swoich roszczeń na drodze sądowej.

## IV. ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA

### Początek i koniec odpowiedzialności

 Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako początek Okresu Ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż w dniu następującym po dniu zapłaty Składki Początkowej.

Wygaśnięcie odpowiedzialności nastąpi w przypadku wystąpienia pierwszego ze zdarzeń: odstąpienia od Umowy albo rozwiązania Umowy (patrz pkt VI Rezygnacja z Umowy).

### **!** Ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej

W przypadku śmierci Ubezpieczonego mamy prawo do ograniczenia wysokości świadczenia z tego tytułu w ściśle określonych, niżej wymienionych, przypadkach.


Świadczenie z tytułu Śmierci możemy ograniczyć do Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego, jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w następstwie niżej wymienionych przyczyn:

- popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego,
- samobójstwa (w ciągu pierwszych 2 lat),
- wojny, aktów terroru, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba, że uczestnictwo Ubezpieczonego wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
- skażenia biologicznego, chemicznego lub promieniotwórczego, jeżeli było one spowodowane działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.

Świadczenie z tytułu śmierci możemy ograniczyć do Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego także, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w ciągu pierwszych 2 lat i spowodowana była chorobą, którą zdiagnozowano, leczono lub której objawy występowały w okresie 12 miesięcy przed dniem zawarcia Umowy.

Ponadto Świadczenie z tytułu Śmierci możemy ograniczyć do Świadczenia Wykupu w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 3 lat w wyniku okoliczności, na które pomimo zapytania nie otrzymaliśmy odpowiedzi lub otrzymaliśmy nieprawdziwe, a w szczególności gdy nie wiedzieliśmy o chorobie Ubezpieczonego.

## V. INFORMACJE O OPŁATACH

 W ramach Umowy pobieramy opłaty związane z jej zawarciem i wykonywaniem. Stawki opłaty za ryzyko, podstawowej oraz za ofertę inwestycyjną podane są w skali roku, ale pobierane miesięcznie, co oznacza, że do ustalenia wysokości miesięcznej opłaty stawkę należy podzielić przez 12.

### Opłata wstępna od Składki Początkowej

Naliczamy ją tylko raz przy wpłacie Składki Początkowej i pobierzemy przed jej zapisaniem w postaci Jednostek Funduszy:

*Tabela 2 Stawki opłaty wstępnej od Składki Początkowej w zależności od wysokości Składki Początkowej*

Wysokość Składki Początkowej (w PLN)	Stawka opłaty
Od 20 000 do 199 999,99	3,00%
Od 200 000 do 499 999,99	2,00%
Od 500 000 do 999 999,99	1,00%
Od 1 000 000	0,00%

## Opłata za ryzyko

Uzależniona jest od wieku Ubezpieczonego w danym Roku Polisy. Pobieramy ją przez cały okres Umowy jako iloczyn stawki podanej w tabeli poniżej oraz podstawy wyliczanej w zależności od okresu Umowy jako:

- wartość 5% liczby Jednostek Funduszy poszczególnych Pozycji Inwestycyjnych zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy ustalona według Cen Jednostek Funduszy z dnia pobrania opłaty (pomiędzy początkiem Umowy a dniem poprzedzającym ukończenie przez Ubezpieczonego 75 lat), z zastrzeżeniem, iż podstawą pierwszej należnej opłaty za ryzyko jest 5% wartości Składki Początkowej po jej pomniejszeniu o opłatę wstępną,
- wartość 1% liczby Jednostek Funduszy poszczególnych Pozycji Inwestycyjnych zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy ustalona według Cen Jednostek Funduszy z dnia pobrania opłaty (pomiędzy ukończeniem przez Ubezpieczonego 75 lat a końcem Umowy).

Tabela 3 Stawki opłaty za ryzyko w zależności od wieku Ubezpieczonego w danym Roku Polisy (w skali roku)

Wiek	Stawka opłaty	Wiek	Stawka opłaty	Wiek	Stawka opłaty	Wiek	Stawka opłaty
18	0,00109	35	0,00267	52	0,01329	69	0,04882
19	0,00120	36	0,00295	53	0,01434	70	0,05233
20	0,00124	37	0,00328	54	0,01547	71	0,05614
21	0,00127	38	0,00365	55	0,01665	72	0,06036
22	0,00130	39	0,00406	56	0,01796	73	0,06504
23	0,00131	40	0,00449	57	0,01940	74	0,07021
24	0,00131	41	0,00497	58	0,02100	75	0,07586
25	0,00132	42	0,00549	59	0,02273	76	0,08188
26	0,00138	43	0,00605	60	0,02463	77	0,08841
27	0,00145	44	0,00664	61	0,02668	78	0,09536
28	0,00156	45	0,00729	62	0,02886	79	0,10274
29	0,00167	46	0,00799	63	0,03124	80	0,11059
30	0,00179	47	0,00873	64	0,03377	81	0,11870
31	0,00191	48	0,00954	65	0,03649	82	0,12714
32	0,00206	49	0,01041	66	0,03936	83	0,13600
33	0,00222	50	0,01132	67	0,04237	84	0,14495
34	0,00242	51	0,01229	68	0,04552	85	0,15535

## Opłata podstawowa

Opłata ta obliczana jest odrębnie dla każdej Pozycji Inwestycyjnej zgromadzonej na Rachunku Jednostek Funduszy albo Rachunku Lokacyjnym Stałym i zależy od rodzaju rachunku oraz Roku Polisy. Miesięczną wysokość opłaty ustalamy jako iloczyn liczby Jednostek Funduszy danej Pozycji Inwestycyjnej ustalonej według Cen Jednostek Funduszy z dnia pobrania opłaty i 1/12 stawki opłaty właściwej dla danego rachunku.

Począwszy od 6 Roku Polisy dla Rachunku Jednostek Funduszy nie będzie to mogła być kwota niższa niż **15,60 PLN** miesięcznie (aktualna na 2017 r., indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego). Informacja o aktualnej minimalnej wysokości opłaty podstawowej w danym roku kalendarzowym, zostanie zamieszczona na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl).

Tabela 4 Stawki opłaty podstawowej (w skali roku)

Rodzaj rachunku	Stawka opłaty od 1 do 5 Roku Polisy (w skali roku)	Stawka opłaty od 6 Roku Polisy (w skali roku)
Rachunek Jednostek Funduszy	1,95%	1,95%, ale nie mniej niż 15,60 PLN
Rachunek Lokacyjny Stały		1,25%

## Opłata za ofertę inwestycyjną

Opłata ta w wysokości **0,7%** rocznie pobierana jest z częstotliwością miesięczną przez cały okres Umowy, ale tylko od tej części środków, która zgromadzona jest bezpośrednio w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych. Środki zgromadzone w Portfelach Modelowych oraz Funduszu VL Multi Strategia nie podlegają tej opłacie. Opłata ta obliczana jest jako iloczyn wartości środków zgromadzonych w UFK (bez Funduszu VL Multi Strategia), ustalonej na dzień naliczenia opłaty oraz 1/12 stawki opłaty.

## VI. REZYGNACJA Z UMOWY

### Odstąpienie od Umowy

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

- Masz prawo do odstąpienia od Umowy w okresie pierwszych 30 dni od zawarcia Umowy. Po otrzymaniu Twojej decyzji w tej sprawie zwrócimy Ci kwotę odstąpienia równą zapłaconej Składce Początkowej oraz Składce Lokacyjnej (o ile została zapłacona), pomniejszoną o opłatę za ryzyko należną za okres udzielania ochrony, z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek Funduszy, powstałych w tym okresie oraz różnicy pomiędzy Ceną Emisyjną a Ceną Jednostki Funduszu VL Multi Strategia, powstałą w związku z alokacją Składki Początkowej na Rachunku Jednostek Funduszy (w przypadku Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego).
- Raz do roku będziemy przekazywać Ci informację o aktualnej wartości Twojej Umowy oraz wysokości świadczeń przysługujących z niej (informację roczną). Masz prawo do odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania od nas pierwszej takiej informacji. Po otrzymaniu Twojej decyzji w tej sprawie wypłacimy Ci kwotę równą Świadczeniu Wykupu, ustaloną według stanu Jednostek Funduszy na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu.

### Rozwiązanie Umowy

Umowa ulegnie rozwiązaniu w przypadku, gdy:

- złożysz oświadczenie o jej rozwiązaniu,
- nastąpi śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia (po otrzymaniu aktu zgonu),
- nastąpi Data Dożycia czyli koniec trwania Umowy,
- dokonamy na Twój wniosek całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu,
- wartość Twojego Rachunku spadnie poniżej poziomu należnych opłat.

W przypadku rozwiązania spowodowanego: Twoim oświadczeniem, spadkiem Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat albo złożeniem przez Ciebie wniosku o wypłatę, wypłacimy Ci Świadczenie Wykupu w wysokości ustalonej zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. III (Zakres ochrony ubezpieczeniowej i świadczenia).

## VII. REKLAMACJE

Reklamację możesz złożyć w każdym czasie m.in.:

- Korespondencyjnie - na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 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 lub dowolnym Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl)),
- 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 przekaze 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.

## VIII. PODATKI

W ramach umowy ubezpieczenia w określonych sytuacjach naliczymy i pobierzemy odpowiedni podatek, zgodnie z przepisami prawa.

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.

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. Dochodem w tych przypadkach jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek, które zostały przekazane na ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy. Podatek ten rozliczymy za Ciebie i prześlemy do Twojego Urzędu Skarbowego. Nie musisz uwzględniać go w rozliczeniu rocznym.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego **suma ubezpieczenia** przysługująca osobie uprawnionej, wskazanej przez Ubezpieczonego jako Uposażonego, 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.

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

## IX. INFORMACJE DODATKOWE

Informujemy, iż w ramach procesu oferowania produktu „MultiStrateg Invest” możemy stosować praktyki sprzedażowe popierające sprzedaż tego właśnie produktu, w szczególności: premie lub dodatkowe wynagrodzenia.

Jednocześnie przypominamy, iż niezależnie od praktyk sprzedażowych najważniejszym działaniem związanym z zamiarem zawarcia umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym powinno być wypełnienie przez Ciebie ankiety potrzeb Klienta, która służy określeniu Twoich potrzeb, możliwości finansowych i posiadanej wiedzy. Będzie ona podstawą do przedstawienia Ci oferty adekwatnej do udzielonych odpowiedzi.

W związku z lokowaniem środków zgromadzonych w ramach Umów mamy prawo do otrzymywania świadczeń dodatkowych, których wysokość jest uzależniona m.in. od rodzaju funduszu oraz wartości środków w nim zgromadzonych lub wartości aktywów zgromadzonych w funduszach zarządzanych przez dane TFI.

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 484/2016 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 16 grudnia 2016 roku i wchodzi w życie z dniem 29 grudnia 2016 roku.

Paweł Ziemba  
Prezes Zarządu

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

<b>Informacje</b>	<b>Zapisy w ogólnych warunkach ubezpieczenia</b>
Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 3 OWU § 8 OWU § 11 ust. 3 – 5 OWU § 18 OWU § 19 OWU § 20 OWU § 21 OWU
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia	§ 9 OWU § 10 OWU § 24 OWU § 25 OWU
Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 22 OWU § 23 OWU Ust. 5 – 8 w Załączniku nr 1 do OWU § 31 OWU

Wartość wykupu ubezpieczenia  
w poszczególnych okresach  
trwania ochrony ubezpieczeniowej  
oraz okres, w którym roszczenie  
o wypłatę wartości wykupu  
nie przysługuje

§ 21 OWU  
Ust. 9 w Załączniku nr 1  
do OWU

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 372/2016 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 21 października 2016 roku i wchodzi w życie z dniem 21 października 2016 roku.



Paweł Ziemia  
Prezes Zarządu



Witold Czechowski  
Członek Zarządu



Drogi Kliencie zawierający Umowę!

Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU) to najważniejszy dokument określający Twoje prawa i obowiązki, wynikające z Umowy. Jest to tekst pisany specyficznym i formalnym językiem prawniczym. Dlatego w niektórych miejscach znajdziesz krótkie objaśnienia lub przykłady, które ułatwią Ci lekturę i zrozumienie treści OWU. Pamiętaj, że opisy te należy czytać łącznie z treścią paragrafów, ponieważ to one są najważniejsze.

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „MultiStrateg Invest” (zwanych dalej OWU) Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group zawiera umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.



Na końcu znajduje się Załącznik nr 1 do OWU – jest to dokument, w którym znajdziesz parametry takie jak dopuszczalny wiek Ubezpieczonego, wysokości składek oraz wysokości opłat pobieranych w trakcie trwania Umowy.

2. Treść Umowy zawarta jest we wniosku o zawarcie Umowy, OWU, Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia, Polisie, załącznikach do Polisy oraz innych dokumentach wystawionych przez Ubezpieczyciela w związku z Umową lub uzgodnionych przez strony Umowy.



We wniosku o zawarcie Umowy wybierasz jeden z Wariantów Inwestycyjnych, który będzie obowiązywał dla Twojego Rachunku Jednostek Funduszy (szczegóły znajdziesz w § 4 OWU). Wybór ten w istotny sposób wpływa na poziom ryzyka inwestycyjnego.

Jeżeli wybierzesz Wariant Inwestycyjny Zamknięty, który wiąże się z inwestycją w Fundusz VL Multi Strategia, ryzyka związane z tym funduszem znajdziesz w ust. 4, wniosku o zawarcie Umowy, Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia oraz w Karcie Produktu, którą otrzymasz wraz z OWU.

Jeżeli wybierzesz Wariant Inwestycyjny Otwarty, ryzyka związane z inwestowaniem znajdziesz we wniosku o zawarcie Umowy oraz w Karcie Produktu.

O szczegóły pytaj doradcę!

3. Przedmiotem Umowy jest życie Ubezpieczonego oraz inwestowanie przez Ubezpieczyciela, w sposób wskazany przez Ubezpieczającego i na ryzyko Ubezpieczającego, środków pochodzących ze składek wpłacanych z tytułu Umowy w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w tym Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia, w okresie, na jaki Umowa została zawarta. Celem Umowy nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.
4. Umowa w Wariantcie Inwestycyjnym Zamkniętym, w ramach którego Składka Początkowa inwestowana jest w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia charakteryzuje się wysokim poziomem ryzyka inwestycyjnego, w związku z czym jest odpowiednia dla klientów świadomie akceptujących możliwość straty części lub całości wpłaconych środków.

## DEFINICJE

### § 2



Niektóre zwroty używane w OWU są pisane wielką literą.

Są one zdefiniowane, 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 w pełni zrozumieć treść OWU.

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

#### Podmioty Umowy

- 1) **Ubezpieczający** – osoba fizyczna zawierająca Umowę z Ubezpieczycielem i zobowiązana do zapłaty Składki Początkowej. Ubezpieczający jest jednocześnie Ubezpieczonym.
- 2) **Ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy.
- 3) **Ubezpieczyciel** – Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group.

- 4) **Uposażony** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wskazana jako uprawniona do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, na warunkach określonych w OWU.
- 5) **Uposażony Zastępczy** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, wskazana jako uprawniona do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego, na warunkach określonych w OWU, jeśli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego albo utracił prawo do tego świadczenia albo w przypadku braku wskazania Uposażonego.

---

#### **Parametry Umowy**

---

- 6) **Okres Ubezpieczenia** – okres, w którym Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność z tytułu Umowy. Początek i koniec Okresu Ubezpieczenia wskazany jest w Polisie.
- 7) **Data Dożycia** – dzień określony w Załączniku nr 1 do OWU, w którym kończy się Okres Ubezpieczenia i Ubezpieczony nabywa prawo do Świadczenia z tytułu Dożycia.
- 8) **Miesiąc Polisy** – okres miesięczny, którego początkiem jest wskazany w Polisie dzień początku Okresu Ubezpieczenia, a w okresach kolejnych – dzień, który datą odpowiada dniowi początku Okresu Ubezpieczenia, a jeżeli takiego dnia w danym miesiącu nie ma – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego; powyższy okres upływa w dniu stanowiącym początek pierwszego dnia okresu dożycia.
- 9) **Półrocznica Polisy** – dzień odpowiadający dniowi wskazanemu w Polisie jako dzień początku Okresu Ubezpieczenia, który następuje po upływie każdego kolejnych 6 Miesięcy Polisy, a w przypadku, gdy brak takiego dnia w danym miesiącu – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego.
- 10) **Rocznica Polisy** – dzień odpowiadający dniowi wskazanemu w Polisie jako dzień początku Okresu Ubezpieczenia, który następuje w kolejnych Latach Polisy, przy czym za rocznicę dnia 29 lutego uważa się ostatni dzień lutego każdego następnego Roku Polisy.
- 11) **Rok Polisy** – okres roczny między kolejnymi Rocznicami Polisy, pierwszy Rok Polisy rozpoczyna się w dniu początku Okresu Ubezpieczenia, a kolejne Lata Polisy rozpoczynają się w Rocznicę Polisy.
- 12) **Dzień Roboczy** – każdy dzień tygodnia, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz pozostałych dni ustawowo wolnych od pracy na terytorium RP.

---

#### **Składka**

---

- 13) **Składka Początkowa** – kwota wskazana w Polisie, płatna jednorazowo przy zawarciu Umowy.
- 14) **Składka Lokacyjna** – kwota wpłacana dobrowolnie, niezależnie od Składki Początkowej, w dowolnych terminach, nie wcześniej jednak niż po zawarciu Umowy, zapisywana na Rachunku Lokacyjnym Stałym.

---

#### **Świadczenia z tytułu Umowy**

---

- 15) **Świadczenie z tytułu Dożycia** – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia.
- 16) **Świadczenie z tytułu Śmierci** – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.
- 17) **Świadczenie Wykupu** – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadkach określonych w OWU, z przyczyn innych niż dożycie przez Ubezpieczonego Daty Dożycia, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie przez Ubezpieczającego od Umowy, o którym mowa w § 8 ust. 1 OWU, a w szczególności w przypadku złożenia wniosku o wypłatę Świadczenia Wykupu, rozwiązania Umowy na skutek spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat lub złożenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy.

---

#### **Investowanie środków**

---

- 18) **Wariant Inwestycyjny** – wskazywany przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy wariant warunków Umowy w zakresie oferty inwestycyjnej obowiązującej w ramach Rachunku Jednostek Funduszy, który wpływa na dzień wystawienia Polisy, zasady ustalania kwot należnych z tytułu odstąpienia od Umowy oraz zasady ustalania wysokości Świadczenia Wykupu, Świadczenia z tytułu Śmierci oraz Świadczenia z tytułu Dożycia.
- 19) **Pozycja Inwestycyjna** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy lub Portfel Modelowy, wskazywany przez Ubezpieczającego w Dyspozycji Stałej lub Dyspozycji Jednorazowej oraz dyspozycji Konwersji.
- 20) **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.
- 21) **Portfel Modelowy (PM)** – zestaw Jednostek Funduszy, konstruowany na podstawie bieżących rekomendacji profesjonalnego zewnętrznego doradcy Ubezpieczyciela, działającego na podstawie odpowiedniego zezwolenia organu nadzoru; rekomendacje zewnętrznego doradcy określają skład procentowy Jednostek Funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w danym Portfelu Modelowym.
- 22) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (UFK)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela.
- 23) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia (Fundusz VL Multi Strategia)** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy dostępny w ramach Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego, lokujący środki w Certyfikaty Funduszu

Inwestycyjnego Zamkniętego, którego definicja oraz charakterystyka określona jest w Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia.

- 24) **Jednostki Funduszu** – części Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowiące proporcjonalny udział w jego Aktywach Netto.
- 25) **Cena Jednostki Funduszu** – wartość stanowiąca wynik podzielenia wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przez liczbę jednostek tego funduszu, po której Ubezpieczyciel zapisuje lub odpisuje Jednostki Funduszu na Rachunku Jednostek Funduszy.
- 26) **Cena Emisyjna** – cena, po której Ubezpieczyciel zapisze na Rachunku Jednostek Funduszy środki pochodzące ze Składki Początkowej, równa cenie emisyjnej certyfikatu wskazanej w warunkach emisji Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego właściwej dla danej emisji Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.
- 27) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalane są Ceny Jednostek Funduszy.
- 28) **Aktywa Netto** – aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszone o jego zobowiązania.
- 29) **Dyspozycja Stała** – dyspozycja inwestowania Składki Początkowej w ramach Umowy w Wariantcie Inwestycyjnym Otwartym oraz Składek Lokacyjnych, składana przez Ubezpieczającego, określająca sposób podziału tych składek pomiędzy poszczególne Pozycje Inwestycyjne.
- 30) **Dyspozycja Jednorazowa** – dyspozycja składana przez Ubezpieczającego dotycząca inwestowania jednej Składki Lokacyjnej, która zostanie zapłacona po dniu złożenia dyspozycji.
- 31) **Konwersja** – zamiana, na podstawie wskazania Ubezpieczającego, części lub całości Pozycji Inwestycyjnych na inne Pozycje Inwestycyjne, dostępne w ramach Umowy (dotyczy Rachunku Lokacyjnego Stałego oraz Wariantu Inwestycyjnego Otwartego).

### Rachunki w ramach Umowy

- 32) **Rachunek Jednostek Funduszy** – wyodrębniony dla danej Umowy rejestr środków prowadzony przez Ubezpieczyciela, na którym zapisywana jest wartość środków stanowiących podstawę dla ustalenia wysokości świadczeń wynikających z Umowy, wyrażony poprzez Jednostki Funduszy, którego aktualna wartość ustalana jest w oparciu o Ceny Jednostek Funduszy, lub w przypadkach określonych w OWU bezpośrednio w środkach pieniężnych.
- 33) **Wartość Rachunku** – wartość środków pochodzących ze Składki Początkowej, zapisanych w danym dniu na Rachunku Jednostek Funduszy, obliczona jako liczba Jednostek Funduszy pomnożona przez właściwe Ceny Jednostek Funduszy, a w przypadkach określonych w OWU, powiększona o wartość środków pieniężnych.
- 34) **Rachunek Lokacyjny Stały** – niezależny od Rachunku Jednostek Funduszy, dodatkowy rejestr środków dla danej Umowy, na którym zapisywane są w postaci Jednostek Funduszy lub środków pieniężnych, środki pochodzące ze Składek Lokacyjnych oraz środki przeniesione z Rachunku Jednostek Funduszy, zgodnie z § 15 OWU.
- 35) **Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego** – wartość środków zapisanych na Rachunku Lokacyjnym Stałym w danym dniu, obliczona jako liczba Jednostek Funduszy pomnożona przez właściwe Ceny Jednostek Funduszy, a w przypadkach określonych w OWU, powiększona o wartość środków pieniężnych.

### Dokumenty

- 36) **Umowa** – umowa ubezpieczenia zawarta między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym zgodnie z niniejszymi OWU.
- 37) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy między Ubezpieczającym i Ubezpieczycielem.
- 38) **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 OWU.
- 39) **Dodatkowy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia (Dodatkowy Regulamin Funduszu VL Multi Strategia)** – regulamin zawierający w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, stanowiący integralną część OWU.

## ZAKRES UBEZPIECZENIA

### § 3

Zakres ubezpieczenia obejmuje:

- 1) dożycie przez Ubezpieczonego Daty Dożycia;
- 2) śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.

## WARIANTY INWESTYCYJNE

### § 4



We wniosku o zawarcie Umowy wskazujesz Wariant Inwestycyjny obowiązujący dla Twojego Rachunku Jednostek Funduszy. Możesz wybrać wariant z Funduszem VL Multi Strategia (Wariant Inwestycyjny Zamknięty) albo wariant z szeroką ofertą UFK i Portfeli Modelowych (Wariant Inwestycyjny Otwarty).

1. We wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczający wskazuje jeden z Wariantów Inwestycyjnych, obowiązujący dla danej Umowy w ramach Rachunku Jednostek Funduszy, określający zakres oferty inwestycyjnej w ramach Rachunku Jednostek Funduszy:
  - 1) Wariant Inwestycyjny Zamknięty – w ramach którego środki na Rachunku Jednostek Funduszy inwestowane są w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia. W przypadku wyboru tego Wariantu Ubezpieczający nie może korzystać z oferty innych Pozycji Inwestycyjnych oraz nie może składać w ramach Rachunku Jednostek Funduszy dyspozycji Konwersji oraz Dyspozycji Stałej.
  - 2) Wariant Inwestycyjny Otwarty - w ramach którego środki na Rachunku Jednostek Funduszy inwestowane są w Pozycje Inwestycyjne wskazane w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych dostępnych dla Umowy, z wyłączeniem Funduszu VL Multi Strategia. W przypadku wyboru tego Wariantu Ubezpieczający może składać w ramach Rachunku Jednostek Funduszy dyspozycje Konwersji oraz Dyspozycję Stałą.

#### **Wpływ Wariantu Inwestycyjnego na warunki Umowy**

2. Wariant Inwestycyjny wpływa na dzień wystawienia Polisy, zasady ustalania kwoty odstąpienia, zasady ustalania wysokości Świadczenia Wykupu, Świadczenia z tytułu Śmierci i Świadczenia z tytułu Dożycia oraz możliwość realizacji automatycznych wypłat częściowych.



Jeżeli Twoja Umowa funkcjonuje w Wariacie Inwestycyjnym Zamkniętym, to w trakcie jej trwania masz prawo do przejścia w Wariant Inwestycyjny Otwarty. Zmiana Wariantu Inwestycyjnego Otwartego na Wariant Inwestycyjny Zamknięty nie jest możliwa.

3. W każdym czasie trwania Umowy, ale nie wcześniej niż po upływie 1 roku trwania Umowy, Ubezpieczający ma prawo do złożenia wniosku o przeniesienie środków z Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego do Wariantu Inwestycyjnego Otwartego. W takim przypadku środki zostaną zapisane w postaci Jednostek Funduszu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Optimum Subfundusz Optimum Gotówkowy (kod: OPT1).



W zależności od daty wpłynięcia wniosku w danym miesiącu kalendarzowym, odpisanie Jednostek Funduszu VL Multi Strategia i zapisanie ich jako innej Pozycji Inwestycyjnej w Wariacie Inwestycyjnym Otwartym odbędzie się według różnych Dni Wyceny.

4. Przeniesienie środków, o którym mowa w ust. 3 zostanie dokonane przez Ubezpieczyciela zgodnie z zasadami określonymi w poniższej tabeli:

	<b>W przypadku wpłynięcia wniosku w okresie od 1. do 15.* dnia danego miesiąca kalendarzowego:</b>	<b>W przypadku wpłynięcia wniosku w okresie od 16. do końca danego miesiąca kalendarzowego:</b>
<b>Odpisanie Jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia:</b>	Według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania wniosku o przeniesienie środków, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz § 30 OWU.	Według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu następującym po miesiącu otrzymania wniosku o przeniesienie środków, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz § 30 OWU.
<b>Zapisanie środków na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszu OPT1:</b>	Według Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny następującego nie później niż w dwunastym dniu roboczym od Dnia Wyceny Funduszu VL Multi Strategia określającego Cenę Jednostki Funduszu VL Multi Strategia, po której zostały odpisane Jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia.	

\* Jeżeli 15. dzień przypada w dniu nie będącym Dniem Roboczym, wówczas do ustalenia terminu wpłynięcia wniosku przyjmuje się ostatni Dzień Roboczy przypadający przed 15. dniem danego miesiąca kalendarzowego.

5. Odpisanie Jednostek Funduszu VL Multi Strategia, zgodnie z ust. 4, nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości realizacji tej transakcji z przyczyn wskazanych w Statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, odpisanie Jednostek Funduszu VL Multi Strategia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
6. Po przeniesieniu środków i zmianie Wariantu Inwestycyjnego, do Umowy w Wariacie Inwestycyjnym Otwartym Ubezpieczający będzie miał możliwość składania dyspozycji Konwersji, zgodnie z zasadami określonymi w § 14.
7. Zmiana Wariantu Inwestycyjnego Otwartego na Wariant Inwestycyjny Zamknięty nie jest możliwa.

### **CZAS TRWANIA UMOWY**

#### **§ 5**

1. Umowa zawierana jest na Okres Ubezpieczenia kończący się w dniu Daty Dożycia. Długość trwania Umowy uzależniona jest od wieku Ubezpieczonego aktualnego na dzień zawarcia Umowy.

2. Minimalny oraz maksymalny wiek Ubezpieczonego umożliwiający zawarcie Umowy został określony w ust. 1 Załącznika nr 1 do OWU.

## ZAWARCIE UMOWY

### § 6

- Warunkiem zawarcia Umowy jest łączne spełnienie następujących przesłanek:
  - złożenie prawidłowo wypełnionego, kompletnego wniosku o zawarcie Umowy, podpisanego przez Ubezpieczającego będącego jednocześnie Ubezpieczonym,
  - akceptacja wniosku o zawarcie Umowy przez Ubezpieczyciela,
  - na wniosek Ubezpieczyciela - wypełnienie dodatkowych formularzy, dostarczenie dodatkowej dokumentacji medycznej oraz, na żądanie i koszt Ubezpieczyciela, poddanie się badaniom lekarskim przez Ubezpieczonego, w zakresie wymaganym przez Ubezpieczyciela - w placówce wskazanej lub zatwierdzonej przez Ubezpieczyciela.
- Ubezpieczyciel może:
  - zwrócić wniosek o zawarcie Umowy do uzupełnienia - w przypadku niewypełnienia wniosku, zgodnie z ust. 1 pkt 1),
  - zażądać dodatkowych dokumentów i informacji wskazanych w ust. 1 pkt 3), niezbędnych do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy.
- W przypadku niewpłynięcia Składki Początkowej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela lub braku dodatkowych dokumentów i informacji, o których mowa w ust. 2, ważność wniosku o zawarcie Umowy wygasa z upływem 90 dni od daty jego sporządzenia. Data sporządzenia wniosku o zawarcie Umowy jest wskazana na tym wniosku.

### Przypadki, w których mamy prawo do odmowy zawarcia Umowy

- Ubezpieczyciel ma prawo nie zaakceptować wniosku o zawarcie Umowy i odmówić zawarcia Umowy, w szczególności w przypadku wyboru Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego w sytuacji:
  - nieosiągnięcia minimalnego poziomu sumy Składek Początkowych, pozwalającego na realizację celu Funduszu VL Multi Strategia określonego w warunkach danej emisji Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, a w związku z tym braku możliwości nabycia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, o którym mowa w Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia, albo
  - zmiany uwarunkowań prawnych lub przekroczenia maksymalnej wartości wpłat określonej w Statucie oraz warunkach danej emisji Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego bądź dokonania zmian w Statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, o którym mowa w Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia, na skutek których nie będzie możliwe zrealizowanie celu Funduszu VL Multi Strategia, zgodnie z warunkami określonymi w OWU lub Dodatkowym Regulaminie Funduszu VL Multi Strategia.

W takim przypadku Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu zapłaconą Składkę Początkową w terminie 7 dni od dnia odmowy zawarcia Umowy.

## WYSTAWIENIE POLISY

### § 7

- Z zastrzeżeniem prawa do odmowy zawarcia Umowy, Ubezpieczyciel potwierdza zawartą Umowę oraz wskazuje początek Okresu Ubezpieczenia, wystawiając Polisę. Dzień wystawienia Polisy stanowi dzień początku Okresu Ubezpieczenia.

### Data wystawienia Polisy zależy od wybranego Wariantu Inwestycyjnego.

- W zależności od wybranego przez Ubezpieczającego Wariantu Inwestycyjnego oraz daty zapłaty Składki Początkowej (czyli dnia, w którym Składka Początkowa wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela):
  - Dla Umów zawartych w Wariantcie Inwestycyjnym Otwartym - wystawienie Polisy nastąpi niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni po spełnieniu wszystkich warunków wskazanych w § 6 ust. 1 i zapłacie przez Ubezpieczającego Składki Początkowej,
  - Dla Umów zawartych w Wariantcie Inwestycyjnym Zamkniętym - wystawienie Polisy nastąpi w okresie pomiędzy 17. a 22. dniem danego miesiąca kalendarzowego, po spełnieniu wszystkich warunków wskazanych w § 6 ust. 1 i zapłacie przez Ubezpieczającego Składki Początkowej, z uwzględnieniem dat wskazanych w poniższej tabeli:

Dzień zapłaty Składki Początkowej (dzień, w którym Składka Początkowa wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela)		Dzień wystawienia Polisy nastąpi w okresie pomiędzy 17. a 22. dniem miesiąca wskazanego poniżej:
Od:	Do:	
29 grudnia 2016	16 stycznia 2017	Styczeń 2017
17 stycznia 2017	15 lutego 2017	Luty 2017
16 lutego 2017	17 marca 2017	Marzec 2017
18 marca 2017	14 kwietnia 2017	Kwiecień 2017
15 kwietnia 2017	16 maja 2017	Maj 2017



17 maja 2017	16 czerwca 2017	Czerwiec 2017
17 czerwca 2017	17 lipca 2017	Lipiec 2017
18 lipca 2017	16 sierpnia 2017	Sierpień 2017
17 sierpnia 2017	15 września 2017	Wrzesień 2017
16 września 2017	16 października 2017	Październik 2017
17 października 2017	15 listopada 2017	Listopad 2017
16 listopada 2017	15 grudnia 2017	Grudzień 2017

### Przykłady terminów wystawiania Polisy w zależności od dnia zapłaty Składki Początkowej w przypadku Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego

Data podpisania kompletnego wniosku o zawarcie Umowy – 15 czerwca 2017 r.

Wniosek został zaakceptowany przez Ubezpieczyciela bez konieczności wypełniania dodatkowych dokumentów i informacji.

Poniższe przykłady dotyczą ww. wniosku i wskazują datę wystawienia Polisy w zależności do terminu, kiedy została zapłacona Składka Początkowa:

#### Przykład nr 1

Data zapłaty Składki Początkowej (czyli dzień, w którym kwota ta wpłynęła na rachunek bankowy Vienna Life) – 16 czerwca 2017 r.

Data wystawienia Polisy – pomiędzy 17. a 22. czerwca 2017 r.

#### Przykład nr 2

Data zapłaty Składki Początkowej (czyli dzień, w którym kwota ta wpłynęła na rachunek bankowy Vienna Life) – 30 czerwca 2017 r.

Data wystawienia Polisy – pomiędzy 17. a 22. lipca 2017 r.

- Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do zmiany maksymalnego terminu zapłaty Składki Początkowej wskazanego w tabeli w ust. 2 pkt 2), wyłącznie jeżeli wcześniejsza zapłata Składki Początkowej będzie konieczna z uwagi na skrócenie okresu nabycia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wskazanego w warunkach danej emisji Funduszu Inwestycyjnego. W takim przypadku Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego o maksymalnym terminie zapłaty Składki Początkowej przy składaniu wniosku o zawarcie Umowy.
- Ubezpieczyciel doręcza Polisy Ubezpieczającemu w terminie 7 Dni Roboczych od jej wystawienia.



Masz prawo sprzeciwić się warunkom wskazanym w Polisie, których nie ma w OWU lub we wniosku o zawarcie Umowy, jeśli uważasz, że są dla Ciebie niekorzystne. Masz na to 7 dni, licząc od dnia doręczenia Polisy. Pamiętaj jednak, że złożenie sprzeciwu spowoduje, że Umowa nie zostanie zawarta.

- W przypadku, gdy Polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy lub OWU, Ubezpieczyciel przy doręczeniu Polisy pisemnie powiadomia o tym Ubezpieczającego, wyznaczając mu siedmiodniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu. Termin, o którym mowa powyżej, uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem Ubezpieczający złoży Ubezpieczycielowi sprzeciw w sposób umożliwiający jednoznaczne ustalenie daty złożenia tego sprzeciwu.
- W przypadku braku sprzeciwu wskazanego w ust. 5, Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy, następnego dnia po upływie wyznaczonego siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu. W razie zgłoszenia sprzeciwu wskazanego w ust. 5, Umowa nie zostanie zawarta i Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu Składkę Początkową w terminie 7 dni od dnia otrzymania sprzeciwu.

## ODSTĄPIENIA OD UMOWY

### § 8

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



W okresie 30 dni od zawarcia Umowy masz prawo do odstąpienia – wtedy Umowa nie dojdzie do skutku.

- Z zastrzeżeniem siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w § 7 ust. 5, Ubezpieczający może odstąpić od Umowy w terminie 30 dni, licząc od dnia zawarcia Umowy wskazanego w Polisie. W przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 5, termin na odstąpienie liczony jest od daty upływu terminu na zgłoszenie sprzeciwu. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy 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. Termin 30 dni uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem Ubezpieczający złoży Ubezpieczycielowi oświadczenie o odstąpieniu od Umowy w sposób umożliwiający jednoznaczne ustalenie daty jego złożenia.
- Odstąpienie staje się skuteczne z dniem złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu.

### Wysokość kwoty odstąpienia

3. W przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu kwotę odstąpienia równą zapłaconej Składce Początkowej oraz Składce Lokacyjnej (o ile została zapłacona):
- 1) pomniejszoną o opłatę za ryzyko 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 Początkowej na Rachunku Jednostek Funduszy oraz Składki Lokacyjnej na Rachunku Lokacyjnym Stałym (o ile została zapłacona) w okresie, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej oraz
  - 3) w przypadku Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego również pomniejszoną lub powiększoną o kwotę wynikającą z różnicy pomiędzy Ceną Emisyjną a Ceną Jednostki Funduszu VL Multi Strategia, powstałej w związku z alokacją Składki Początkowej na Rachunku Jednostek Funduszy.



W okresie 60 dni od otrzymania tzw. pierwszej informacji rocznej (jest to informacja o aktualnej wartości Twojego Rachunku oraz wysokości świadczeń z Umowy) masz po raz kolejny prawo do odstąpienia od Umowy, lecz na innych warunkach.

4. Ubezpieczający może odstąpić od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń, w tym również Świadczenia Wykupu, przysługujących z tytułu zawartej Umowy, do której przekazywania, zgodnie z przepisami prawa, Ubezpieczyciel zobowiązany jest nie rzadziej niż raz w roku.
5. W przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w ust. 4, Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczającemu kwotę równą kwocie Świadczenia Wykupu, ustaloną zgodnie z zasadami określonymi w § 21 ust. 1. Kwota Świadczenia Wykupu zostanie ustalona według stanu Jednostek Funduszy na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu.

### Zasady wyliczania kwoty do wypłaty



Ustalenie kwoty odstąpienia w części dotyczącej Składki Początkowej zależy od Wariantu Inwestycyjnego, natomiast w części dotyczącej Składki Lokacyjnej jest jednakowe dla obu Wariantów Inwestycyjnych.

6. Zasady obliczania kwoty wypłacanej Ubezpieczającemu w przypadku odstąpienia, o której mowa w ust. 3 albo ust. 5, w części odnoszącej się do:
- 1) Wartości Rachunku, na którym została zapisana Składka Początkowa - uzależnione są od Wariantu Inwestycyjnego, obowiązującego dla danej Umowy,
  - 2) Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego, na którym została zapisana Składka Lokacyjna - są jednakowe dla wszystkich Umów, bez względu na Wariant Inwestycyjny, oraz

określone są w poniższej tabeli:

Zasady ustalania kwoty odstąpienia w zakresie:	Wariant Inwestycyjny Zamknięty	Wariant Inwestycyjny Otwarty
Wartość Rachunku, na którym została zapisana Składka Początkowa	<p>a) W przypadku złożenia oświadczenia o odstąpieniu w okresie od 1. do 15.* dnia danego miesiąca kalendarzowego – część ta obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu, z zastrzeżeniem ust. 7 oraz § 30.</p> <p>b) W przypadku złożenia oświadczenia o odstąpieniu w okresie od 16. dnia danego miesiąca kalendarzowego do końca tego miesiąca kalendarzowego – część ta obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu następującym po miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu, z zastrzeżeniem ust. 7 oraz § 30.</p>	<p>Część ta obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 oraz § 30.</p>
Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego, na którym zapisana została Składka Lokacyjna	Część ta obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 oraz § 30.	

\* Jeżeli 15. dzień przypada w dniu nie będącym Dniem Roboczym, wówczas do ustalenia terminu złożenia oświadczenia przyjmuje się ostatni Dzień Roboczy przypadający przed 15. dniem danego miesiąca kalendarzowego.

7. Ustalenie kwoty odstąpienia w części dotyczącej Funduszu VL Multi Strategia, zgodnie z ust. 6, nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku

braku możliwości realizacji tej transakcji z przyczyn wskazanych w Statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie kwoty odstąpienia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.

8. Począwszy od dnia zamiany Jednostek Funduszy do dnia wypłaty, na Rachunku Jednostek Funduszy oraz Rachunku Lokacyjnym Stałym zostaną zapisane nieoprocentowane środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w ust. 6.
9. Wypłata kwoty, o której mowa w ust. 3 albo ust. 5, nastąpi niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14 Dni Roboczych od Dnia Wyceny Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego jednostki, w celu wypłaty kwoty odstąpienia, zostaną odpisane najpóźniej, pod warunkiem otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu.

## **ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA**

### **§ 9**

1. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako początek Okresu Ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po dniu zapłaty Składki Początkowej.
2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu Umowy ograniczona jest do wysokości następujących świadczeń, szczegółowo określonych w § 19 – 21:
  - 1) Świadczenia z tytułu Dożycia;
  - 2) Świadczenia z tytułu Śmierci;
  - 3) Świadczenia Wykupu.
3. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela wygasa w najwcześniejszej z następujących dat:
  - 1) odstąpienia od Umowy, zgodnie z § 8,
  - 2) rozwiązania Umowy, zgodnie z § 11.

## **OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI**

### **§ 10**



Wyłączenia odpowiedzialności oznaczają listę przypadków, których zaistnienie wpływa niekorzystnie na wysokość wypłacanych świadczeń.

#### **Przypadki, w jakich przysługująca Ci kwota Świadczenia z tytułu Śmierci zostanie zmniejszona, ale nie odmówimy wypłaty**

1. Ubezpieczyciel ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia z tytułu Śmierci do wysokości kwoty równej Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego, w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego spowodowana została lub zaszła w następstwie:
  - 1) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego,
  - 2) samobójstwa popełnionego w ciągu pierwszych dwóch lat trwania Umowy,
  - 3) wojny, aktów terroru, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba, że uczestnictwo Ubezpieczonego wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
  - 4) skażenia biologicznego, chemicznego lub promieniotwórczego, jeżeli było one spowodowane działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.
2. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie pierwszych 2 Lat Polisy, Ubezpieczyciel ograniczy wysokość Świadczenia z tytułu Śmierci do wysokości kwoty równej Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego, jeżeli śmierć Ubezpieczonego spowodowana była chorobą, która była zdiagnozowana, leczona lub której objawy występowały w okresie 12 miesięcy przed dniem zawarcia Umowy.
3. Ubezpieczyciel ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia z tytułu Śmierci do wysokości kwoty równej Świadczeniu Wykupu, w przypadku śmierci Ubezpieczonego wskutek okoliczności, których Ubezpieczony nie podał do wiadomości Ubezpieczyciela lub podał nieprawdziwe, a w szczególności zataił swoją chorobę, jeśli:
  - 1) Ubezpieczyciel pytał o nie we wniosku o zawarcie Umowy, z wyjątkiem przypadku, gdy Umowa została zawarta mimo braku odpowiedzi, oraz
  - 2) śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych trzech lat od zawarcia Umowy.
4. Wypłata Świadczenia, o której mowa w ust. 3, następuje na podstawie wniosku o wypłatę Świadczenia z tytułu Śmierci; na potrzeby ustalenia wysokości Świadczenia Wykupu za dzień rozwiązania Umowy uznaje się dzień doręczenia Ubezpieczycielowi aktu zgonu Ubezpieczonego lub odpisu aktu zgonu, o którym mowa w § 19 ust. 4 pkt 4. Świadczenie Wykupu obliczane jest zgodnie z § 21 i wypłacane w terminie określonym w § 18 ust. 4.
5. Jeżeli we wniosku o zawarcie Umowy został błędnie podany wiek Ubezpieczonego, to wysokość pobranych opłat z tytułu ponoszonego ryzyka ubezpieczeniowego zostanie skorygowana do wysokości opłat, jakie powinny być pobrane dla rzeczywistego wieku Ubezpieczonego w dniu rozpoczęcia odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

## ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 11



Umowa może być rozwiązana wcześniej, w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego albo na skutek Twojej decyzji. Poniżej znajdziesz dokładne informacje na ten temat.

- Umowa ulega rozwiązaniu wskutek:
  - śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia – z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, z zastrzeżeniem ust. 4;
  - dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia – z dniem Daty Dożycia;
  - rozwiązania Umowy przez Ubezpieczającego – z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o rozwiązaniu;
  - wypłaty Świadczenia Wykupu – z dniem doręczenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu;
  - spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat za dany Miesiąc Polisy, o których mowa w § 22 ust. 1 w dniu ich odpisania – z ostatnim dniem Miesiąca Polisy poprzedzającego Miesiąc Polisy, w którym Wartość Rachunku nie wystarcza na pokrycie opłat.
- W każdym czasie trwania Umowy Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o rozwiązaniu Umowy, w formie pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami.
- W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 3) – 5), Ubezpieczyciel dokona wypłaty Świadczenia Wykupu, zgodnie z zasadami wypłaty Świadczenia Wykupu określonymi w § 21.
- W przypadku śmierci Ubezpieczonego Ubezpieczyciel prowadzi Rachunek Jednostek Funduszy i pobiera opłaty zgodnie z § 22, z zastrzeżeniem, iż opłata za ryzyko podlega zwrotowi za okres od dnia śmierci Ubezpieczonego do dnia doręczenia aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu.
- W przypadku przedterminowego rozwiązania Umowy na skutek złożenia przez Ubezpieczającego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy, spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat albo złożenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, o której mowa w § 21, wypłacana wysokość Świadczenia Wykupu w zakresie Wartości Rachunku uwzględnia poniesione przez Ubezpieczyciela koszty związane z zawarciem Umowy, w tym koszty akwizycji, koszty związane z rozwiązaniem Umowy, jak również koszty związane z prowadzoną przez Ubezpieczyciela działalnością gospodarczą, które w związku z przedterminowym jej rozwiązaniem nie będą mogły zostać pokryte z opłat określonych w § 22, jakie byłyby pobierane przez Ubezpieczyciela w trakcie całego okresu, na jaki Umowa została zawarta oraz marżę zysku. Wypłacając Świadczenie Wykupu Ubezpieczyciel nie nalicza ani nie potrąca z wypłacanego świadczenia jakiegokolwiek kary umownej lub odstępnego, w rozumieniu przepisów kodeksu cywilnego, związanych z przedterminowym rozwiązaniem Umowy.

## SKŁADKI

### § 12

- Składka Początkowa płatna jest jednorazowo.
- Minimalna oraz maksymalna wysokość Składki Początkowej wskazane są w ust. 3 Załącznika nr 1 do OWU.
- Maksymalna suma Składek Początkowych wpłaconych z tytułu wszystkich Umów zawartych przez Ubezpieczającego w Wariantcie Inwestycyjnym Zamkniętym nie może przekroczyć kwoty wskazanej w ust. 10 Załącznika nr 1 do OWU.
- W przypadku wpłaty Składki Początkowej w wysokości niższej niż wskazana we wniosku o zawarcie Umowy, Umowa nie zostanie zawarta, a Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę w terminie 14 dni od dnia wpłaty.
- W przypadku wpłaty Składki Początkowej w wysokości wyższej niż wskazana we wniosku o zawarcie Umowy, Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu kwotę nadpłaty w terminie 14 dni od dnia wpłaty.

#### **W trakcie trwania Umowy możesz wpłacać Składki Lokacyjne.**

- Niezależnie od Składki Początkowej, Ubezpieczający ma prawo dokonywania wpłat Składek Lokacyjnych w wysokości nie niższej niż minimalna wysokość Składki Lokacyjnej określona w ust. 4 Załącznika nr 1 do OWU.
- Składki Lokacyjne mogą być wpłacane po zawarciu Umowy, pod warunkiem złożenia Dyspozycji Stałej obowiązującej dla Rachunku Lokacyjnego Stałego.



Do każdej Umowy przypisane są indywidualnie ustalone numery rachunków bankowych:

„Rachunek bankowy do wpłaty Składki Początkowej”

„Rachunek bankowy do wpłat Składek Lokacyjnych”

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

- Składka Początkowa i Składki Lokacyjne wpłacane są na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela.
- Za dzień zapłaty Składki Początkowej i Składki Lokacyjnej uznaje się dzień, w którym Składka Początkowa lub Składka Lokacyjna wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.

## ZAPISYWANIE SKŁADEK NA RACHUNKACH

### § 13



Aby można było zainwestować wpłacane przez Ciebie składki, musimy dokładnie zidentyfikować Twoją wpłatę. Pamiętaj, aby w tytule przelewu wpisać nr wniosku o zawarcie Umowy (w przypadku zapłaty Składki Początkowej) bądź nr Polisy (w przypadku zapłaty Składki Lokacyjnej).

1. Składki zapisywane są na rachunkach w ramach Umowy 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. Składka Początkowa po potrąceniu opłaty wstępnej od Składki Początkowej oraz pobieranych po raz pierwszy opłat za ryzyko i podstawowej, zapisywana jest na Rachunku Jednostek Funduszy jako odpowiednia liczba Jednostek Funduszy. Do czasu jej zapisania w postaci Jednostek Funduszy, środki pochodzące ze Składki Początkowej są zapisywane na Rachunku Jednostek Funduszy jako środki pieniężne, które nie są oprocentowane i którymi Ubezpieczający nie może dysponować. Liczba i wartość Jednostek Funduszy zapisywanych na Rachunku Jednostek Funduszy w następstwie zapłaty Składki Początkowej, zależy od Wariantu Inwestycyjnego wybranego przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy, zgodnie z poniższą tabelą:

Wariant Inwestycyjny Zamknięty	Wariant Inwestycyjny Otwarty
Składka Początkowa zapisywana jest przy zastosowaniu Ceny Emisyjnej właściwej dla danej emisji Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego aktualnej na dzień wystawienia Polisy, pod warunkiem zrealizowania transakcji zakupu Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.	Składka Początkowa zapisywana jest przy zastosowaniu Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny, następującego nie później niż w drugim Dniu Roboczym od zawarcia Umowy, zgodnie z Dyspozycją Stałą.

3. Składka Lokacyjna zapisywana jest na Rachunku Lokacyjnym Stałym jako odpowiednia liczba Jednostek Funduszy. Do czasu jej zapisania w postaci Jednostek Funduszy, środki pochodzące ze Składki Lokacyjnej są zapisywane na Rachunku Lokacyjnym Stałym jako środki pieniężne, które nie są oprocentowane i którymi Ubezpieczający nie może dysponować. Liczba i wartość Jednostek Funduszy zapisana na Rachunku Lokacyjnym Stałym w następstwie zapłaty Składki Lokacyjnej, ustalana jest na podstawie Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny, następującego nie później niż w drugim dniu roboczym od zaksięgowania Składki Lokacyjnej na Rachunku Lokacyjnym Stałym. Podział Składki Lokacyjnej następuje zgodnie z Dyspozycją Stałą złożoną w ramach Rachunku Lokacyjnego Stałego, chyba że najpóźniej w dniu zapłaty Składki Lokacyjnej zostanie doręczona Ubezpieczycielowi Dyspozycja Jednorazowa dotycząca inwestowania Składki Lokacyjnej.

## DYSPOZYCJE DOKONYWANE NA RACHUNKU LOKACYJNYM STAŁYM ORAZ RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY (TYLKO WARIANT INWESTYCYJNY OTWARTY)

### § 14

#### Dyspozycja inwestowania składek



Składana jest już na etapie wniosku o zawarcie Umowy, odrębnie dla:

- Rachunku Lokacyjnego Stałego - bez względu na wybrany przez Ciebie Wariant Inwestycyjny,
- Rachunku Jednostek Funduszy, jeżeli wybierzesz Wariant Inwestycyjny Otwarty.

#### Przykład Dyspozycji Stałej

Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 1	UFK 2	UFK 3	UFK 4	Razem
Udział Procentowy	50%	15%	10%	25%	100%

Zasady wskazywania udziału procentowego:

- nie może być niższy niż 10%
- wskazywany jest z dokładnością do 1%
- suma wszystkich udziałów musi być równa 100%

1. Dyspozycja Stała składana jest przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy, odrębnie dla Rachunku Lokacyjnego Stałego (bez względu na wybrany Wariant Inwestycyjny) oraz dla Rachunku Jednostek Funduszy, o ile Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy wybierze Wariant Inwestycyjny Otwarty.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, określa procentowy udział poszczególnych Pozycji Inwestycyjnych w Składce Początkowej i Składce Lokacyjnej, z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem, że udział jednej Pozycji Inwestycyjnej w Składce Początkowej oraz Składce Lokacyjnej nie może być niższy niż 10%, a suma udziałów Pozycji Inwestycyjnych określonych w dyspozycji musi wynieść 100%. Maksymalna liczba Pozycji Inwestycyjnych na danym rachunku wynosi 10.

## Dyspozycja Stała może być w każdej chwili zmieniona

3. W ramach Rachunku Lokacyjnego Stałego 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 Lokacyjnej. W przeciwnym wypadku zastosowanie będzie miała poprzednia Dyspozycja Stała, a nowa Dyspozycja Stała będzie miała zastosowanie do kolejnych wpłat Składek Dodatkowych.



Składka Lokacyjna może być zainwestowana w inny sposób niż wskazany w Dyspozycji Stałej. Składając Dyspozycję Jednorazową, decydujesz, jak zostanie zainwestowana najbliższa Składka Lokacyjna, wpłacona po złożeniu dyspozycji. Natomiast kolejne Składki Lokacyjne inwestowane będą zgodnie z obowiązującą Dyspozycją Stałą.

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

## Dyspozycja Konwersji



Składana w trakcie trwania Umowy, odrębnie dla:

- Rachunku Lokacyjnego Stałego - bez względu na wybrany przez Ciebie Wariant Inwestycyjny,
- Rachunku Jednostek Funduszy, jeżeli wybierzesz Wariant Inwestycyjny Otwarty.

### Przy Konwersji nie pobieramy podatku od zysków kapitałowych.

#### Przykład całkowitej Konwersji

##### Obecna struktura danego rachunku

Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 1	UFK 2	UFK 3	UFK 4	Razem
Udział Procentowy	50%	15%	10%	25%	100%

##### Zmiana całej struktury portfela inwestycyjnego

Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 5	UFK 6	Razem
Udział Procentowy	50%	50%	100%

W wyniku złożonej dyspozycji Konwersji:

- sprzedamy fundusze: UFK 1, UFK 2, UFK 3 oraz UFK 4
- kupimy fundusze: UFK 5 i UFK 6

#### Przykład częściowej Konwersji

##### Obecna struktura danego rachunku

Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 1	UFK 2	UFK 3	UFK 4	Razem
Udział Procentowy	50%	15%	10%	25%	100%

##### Sprzedż funduszu UFK 1 (sprzedż wszystkich jednostek z tej pozycji)

#### Dyspozycja

Sprzedaję (wskazujesz % sprzedawanych jednostek w danej pozycji inwestycyjnej, w tym wypadku całość, czyli 100%)	Kupuję (określasz pozycje inwestycyjne, których jednostki inwestycyjne kupisz ze sprzedaży UFK 1)
UFK 1 – 100%	UFK 5 – 50%
	UFK 6 – 50%
	<b>Razem: 100%</b>

##### Struktura danego rachunku po dokonaniu Konwersji

Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 2	UFK 3	UFK 4	UFK 5	UFK 6	Razem
Udział Procentowy	15%	10%	25%	25%	25%	100%
Opis				UFK 5 i UFK 6 – zakupione ze sprzedaży UFK 1		

5. Ubezpieczający w każdym czasie może złożyć wniosek o dokonanie Konwersji, odrębnie dla Rachunku Lokacyjnego Stałego oraz dla Rachunku Jednostek Funduszy, o ile dla Umowy obowiązuje Wariant Inwestycyjny Otwarty. Konwersji nie podlegają Jednostki Funduszu VL Multi Strategia.
6. Wniosek o dokonanie Konwersji określa sposób podziału środków zgromadzonych na danym rachunku 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 danym rachunku nie może przekroczyć 10.

7. 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 oraz § 30.

## AUTOMATYCZNE WYPŁATY CZĘŚCIOWE W WARIANCIE ZAMKNIĘTYM

### § 15



W Wariancie Inwestycyjnym Zamkniętym masz możliwość skorzystania z automatycznych częściowych wypłat środków z Twojego Rachunku.

Możesz o nie wystąpić już na etapie podpisywania wniosku o zawarcie Umowy.

1. Automatyczne częściowe wypłaty środków z Rachunku Jednostek Funduszy są realizowane wyłącznie w Wariancie Inwestycyjnym Zamkniętym, na podstawie wniosku o dokonywanie tych wypłat, złożonego przed zawarciem Umowy lub w każdym czasie jej trwania. Początek realizacji wypłat następuje w najbliższą Półrocznicę Polisy następującą po dniu złożenia wniosku, o ile zostanie on doręczony Ubezpieczycielowi w terminie do 3 Dni Roboczych przed Półrocznicą Polisy, od której zmiana ma obowiązywać.



Warunki, jakie muszą być spełnione, aby nastąpiła częściowa wypłata środków z Rachunku Jednostek Funduszy, znajdziesz poniżej.

2. Jeżeli Ubezpieczający złoży wniosek o automatyczne częściowe wypłaty środków z Rachunku Jednostek Funduszy, po upływie każdej Półrocznicy Polisy Ubezpieczyciel dokonuje automatycznej częściowej wypłaty środków z Rachunku Jednostek Funduszy na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczającego, o ile zostaną łącznie spełnione następujące warunki:
  - 1) do dnia danej Półrocznicy Polisy Ubezpieczyciel nie otrzymał zawiadomienia o zgonie Ubezpieczonego albo oświadczenia Ubezpieczającego o rozwiązaniu Umowy,
  - 2) Wartość Rachunku obliczona w Półrocznicę Polisy według Cen Jednostek Funduszy z ostatniego Dnia Wyceny przed daną Półrocznicą Polisy jest wyższa niż 101% wpłaconej Składki Początkowej pomniejszonej o opłatę wstępną.

#### Ustalenie % Wartości Rachunku do częściowej wypłaty

3. Ustalenie wartości środków do automatycznej częściowej wypłaty, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest przez Ubezpieczyciela według następujących kroków:
  - 1) od Wartości Rachunku ustalonej zgodnie z ust. 2 pkt 2 odjęta zostanie kwota równa Składce Początkowej pomniejszonej o opłatę wstępną,
  - 2) jeżeli różnica, o której mowa w pkt 1) będzie stanowiła wartość większą niż 5% wartości Składki Początkowej pomniejszonej o opłatę wstępną, wówczas Ubezpieczyciel przyjmie wartość równą 5% wartości Składki Początkowej pomniejszonej o opłatę wstępną,
  - 3) wartość, o której mowa w pkt 1), z zastrzeżeniem pkt 2), zostanie podzielona przez Wartość Rachunku obliczoną w Półrocznicę Polisy według Cen Jednostek Funduszy z ostatniego Dnia Wyceny przed daną Półrocznicą Polisy, w wyniku czego ustalony zostanie procent Wartości Rachunku przeznaczony do częściowej wypłaty.

#### Przykład ustalenia procentu Wartości Rachunku do częściowej wypłaty

- Składka Początkowa: 50 000 PLN
- Odliczona opłata wstępna =  $3\% \times 50\,000\text{ PLN} = 1\,500\text{ PLN}$
- Wartość Rachunku w Półrocznicę Polisy = 52 500 PLN

Ustalamy % Wartości Rachunku do częściowej wypłaty, przechodząc przez kolejne kroki:

- 1) Od Wartości Rachunku odejmujemy kwotę Składki Początkowej pomniejszonej o opłatę wstępną  
 $= 52\,500 - (50\,000 - 1\,500) = 4\,000\text{ PLN}$
- 2) Maksymalna różnica pomiędzy Wartością Rachunku, a kwotą Składki Początkowej pomniejszonej o opłatę wstępną nie może być większa niż 5% wartości Składki Początkowej pomniejszonej o opłatę wstępną  
 $= 5\% \times (50\,000 - 1\,500) = 2\,425\text{ PLN}$
- 3) W związku z tym, że wartość wynikająca z różnicy między Wartością Rachunku a Składką Początkową pomniejszoną o opłatę wstępną jest wyższa niż 5% wartości Składki Początkowej pomniejszonej o opłatę wstępną, do dalszych wyliczeń uwzględniamy kwotę 2 425 PLN
- 4) Kwotę 2 425 PLN dzielimy przez Wartość Rachunku, a powstały wynik stanowi % Wartości Rachunku do częściowej wypłaty =  $2\,425\text{ PLN} : 52\,500 = 4,62\%$

4. Odpisanie Jednostek Funduszy z Rachunku Jednostek Funduszy nastąpi według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu kalendarzowym następującym po Półrocznicy Polisy, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz § 30.

5. Odpisanie Jednostek Funduszu VL Multi Strategia, zgodnie z ust. 4, nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości realizacji tej transakcji z przyczyn wskazanych w Statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, odpisanie Jednostek Funduszu VL Multi Strategia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
6. Częściowa wypłata zostanie dokonana przez Ubezpieczyciela w terminie 14 dni od Dnia Wyceny, o którym mowa w ust. 4. W wyniku zamiany Jednostek Funduszy na środki pieniężne na Rachunku Jednostek Funduszy zapisywane są środki pieniężne, w wysokości ustalonej zgodnie z ust. 4, które do dnia wypłaty pozostają nieoprocentowane.



Jeżeli nie wskażesz numeru rachunku bankowego, na który będziemy mogli dokonać częściowej wypłaty środków, wówczas środki te przeniesiemy na UFK OPT1 w ramach Rachunku Lokacyjnego Stałego.

7. Jeżeli Ubezpieczający nie wskaże rachunku bankowego do częściowej wypłaty środków, środki te w wysokości ustalonej zgodnie z ust. 5 zostaną zapisane na Rachunku Lokacyjnym Stałym w postaci odpowiedniej liczby Jednostek Funduszu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Optimum Subfundusz Optimum Gotówkowy (kod: OPT1).
8. Zapisanie środków na Rachunku Lokacyjnym Stałym zostanie dokonane przez Ubezpieczyciela według Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny następującego nie później niż w dwunastym Dniu Roboczym od Dnia Wyceny Funduszu VL Multi Strategia, określającego Cenę Jednostki Funduszu VL Multi Strategia, po której zostały odpisane Jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia.
9. Jeśli w okresie pomiędzy Dniem Wyceny następującym po Półrocznicy Polisy, a 15. dniem kolejnego miesiąca kalendarzowego Ubezpieczyciel otrzymał zawiadomienie o zgonie Ubezpieczonego albo oświadczenie o rozwiązaniu Umowy w Wariancie Inwestycyjnym Zamkniętym, częściowa wypłata albo zapisanie środków na Rachunku Lokacyjnym Stałym nie zostaną dokonane.
10. Ubezpieczający ma prawo zrezygnować z automatycznych częściowych wypłat środków z Rachunku Jednostek Funduszy w każdym czasie trwania Umowy, informując o tym Ubezpieczyciela w terminie do 3 Dni Roboczych przed Półrocznicą Polisy, od której zmiana ma obowiązywać.

## POZYCJE INWESTYCYJNE

### § 16



Przed zawarciem Umowy otrzymasz OWU, Kartę Produktu, Regulamin UFK, Wykaz Pozycji Inwestycyjnych oraz Dodatkowy Regulamin Funduszu VL Multi Strategia. Dokumenty te znajdziesz również po zalogowaniu do serwisu Vienna Life Online.

1. Ubezpieczający przed zawarciem Umowy otrzymuje OWU, Kartę Produktu, Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz aktualny na dzień wypełniania wniosku o zawarcie Umowy Wykaz Pozycji Inwestycyjnych oferowanych przez Ubezpieczyciela. W przypadku wyboru Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego Ubezpieczający otrzymuje również Dodatkowy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia.
2. Wykaz Pozycji Inwestycyjnych obowiązuje dla Rachunku Lokacyjnego Stałego oraz Rachunku Jednostek Funduszy w Wariancie Inwestycyjnym Otwartym. W przypadku wyboru Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego dodatkowym dokumentem obowiązującym jest Dodatkowy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia.



Lista Pozycji Inwestycyjnych wskazana w Wykazie może ulegać zmianom w trakcie trwania Umowy. Poniżej znajdziesz opis wycofania Funduszu VL Multi Strategia. Jest to wyjątek, ponieważ pozostałe UFK podlegają ogólnym zasadom wycofywania funduszy, które znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

3. W okresie obowiązywania Umowy, Ubezpieczyciel może wycofywać istniejące oraz dodawać nowe Pozycje Inwestycyjne na zasadach szczegółowo określonych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, z zastrzeżeniem ust. 4 - 5.



Konsekwencją wycofania Funduszu VL Multi Strategia będzie m.in. przejście na Wariant Inwestycyjny Otwarty.

4. W przypadku wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego o terminie wycofania, zmianie obowiązującego dla Umowy Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego na Wariant Inwestycyjny Otwarty oraz dokonaniu po wycofaniu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia Konwersji środków zgromadzonych w ramach wycofywanego funduszu na Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Optimum Subfundusz Optimum Gotówkowy (kod: OPT1).
5. Od dnia wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia Umowa będzie funkcjonowała w Wariancie Inwestycyjnym Otwartym, do którego będą miały zastosowanie zasady dotyczące dyspozycji Konwersji oraz Dyspozycji Jednorazowej.



## UPOSAŻENI

### § 17



Już we wniosku o zawarcie Umowy możesz wskazać osoby, które mają otrzymać pieniądze w przypadku Twojej śmierci. Takie osoby nazywamy Uposażonymi, czyli uprawnionymi do otrzymania świadczenia z tytułu śmierci. Nie muszą nimi być członkowie rodziny.

#### **Niezależnie od tego, kto zostanie wskazany, postępowanie dotyczące wypłaty świadczeń jest takie samo.**

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 z tytułu Śmierci, z dokładnością do 1%.
4. Jeżeli Ubezpieczający wskazał więcej niż jednego Uposażonego i nie określił udziału każdego z nich w kwocie Świadczenia z tytułu Śmierci uznaje się, że wszystkie udziały w wypłacanym Świadczeniu z tytułu Śmierci 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 z tytułu Śmierci w przypadku, gdyby ani Uposażeni ani Uposażeni Zastępczy nie zostali wskazani**

7. W przypadku śmierci Ubezpieczonego i braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie z tytułu Śmierci 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 z tytułu Śmierci 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 z tytułu Śmierci na podstawie ust. 9. Za osobę, która nie dożyła śmierci Ubezpieczonego uważa się również osobę, która zmarła jednocześnie z Ubezpieczonym.
9. Świadczenie z tytułu Śmierci 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

### § 18



Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić m.in.:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: [info@viennialife.pl](mailto:info@viennialife.pl)
- Osobiście – w naszej siedzibie lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl))
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

1. Ubezpieczający, Uposażony, Uposażony Zastępczy lub inna osoba uprawniona z Umowy jest zobowiązana zawiadomić Ubezpieczyciela o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.



Przy wypełnianiu wniosku o wypłatę świadczenia oraz zgłoszeniu śmierci Ubezpieczonego skorzystać można z odpowiednich formularzy Ubezpieczyciela. Usprawni to proces wypłaty świadczenia.

2. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, Ubezpieczyciel w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi 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. W wyniku zamiany Jednostek Funduszy na środki pieniężne na Rachunku Jednostek Funduszy zapisywane są środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w § 19 – 21, które do dnia wypłaty świadczenia pozostają nieoprocентовane.



Wypłata nastąpi w ciągu 30 dni od dnia otrzymania zgłoszenia. Jeżeli jednak okoliczności zdarzenia nie będą wystarczająco wyjaśnione albo nie będziemy mogli określić wysokości świadczenia, wówczas wypłacimy pieniądze dopiero po ustaleniu tych okoliczności, ale nie później niż w ciągu 14 dni od kiedy ich wyjaśnienie było możliwe.

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 o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia, w całości lub części, w terminie wskazanym w ust. 4.
7. W przypadku całkowitej lub częściowej odmowy wypłaty świadczenia, Ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem, wskazując okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia, wraz z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

## ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI

### § 19

#### Wysokość przysługującego świadczenia

1. Z tytułu śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej Świadczenie z tytułu Śmierci w wysokości:
  - 1) kwoty równej 105% Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego - w przypadku, gdy śmierć nastąpi przed dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 75 roku życia,
  - 2) kwoty równej 101% Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpi w okresie pomiędzy dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 75 roku życia, a Datą Dożycia.



Ustalenie kwoty świadczenia w części dotyczącej Wartości Rachunku zależy od Wariantu Inwestycyjnego, natomiast w części dotyczącej Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego jest jednakowe dla obu Wariantów Inwestycyjnych.

2. Zasady obliczania kwoty Świadczenia z tytułu Śmierci w części odnoszącej się do:
  - 1) Wartości Rachunku - uzależnione są od Wariantu Inwestycyjnego, obowiązującego dla danej Umowy na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu,
  - 2) Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego – są jednakowe dla wszystkich Umów, bez względu na Wariant Inwestycyjny, oraz

określone są w poniższej tabeli:

Zasady ustalania kwoty świadczenia w zakresie:	Wariant Inwestycyjny Zamknięty	Wariant Inwestycyjny Otwarty
<b>Wartość Rachunku</b>	<p>a) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu w okresie od 1. do 15.* dnia danego miesiąca kalendarzowego – część ta obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 30.</p> <p>b) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu w okresie od 16. dnia do końca danego miesiąca kalendarzowego – część ta obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu następującym po miesiącu otrzymania aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 30.</p>	Część ta obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 oraz § 30.
<b>Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego</b>	Część ta obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 oraz § 30.	

\* Jeżeli 15. dzień przypada w dniu nie będącym Dniem Roboczym, wówczas do ustalenia terminu wpłynięcia aktu zgonu przyjmuje się ostatni Dzień Roboczy przypadający przed 15. dniem danego miesiąca kalendarzowego.

- Ustalenie kwoty świadczenia w części dotyczącej Funduszu VL Multi Strategia, zgodnie z ust. 2, nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości realizacji tej transakcji z przyczyn wskazanych w Statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie w tej części kwoty świadczenia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.

#### Dokumenty do wypłaty



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

- Dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela:
  - wniosek o wypłatę świadczenia,
  - potwierdzona przez notariusza, osobę wykonującą czynności agencyjne na rzecz Ubezpieczyciela lub uprawnionego pracownika Ubezpieczyciela kopia dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
  - zgłoszenie zgonu Ubezpieczonego,
  - oryginał lub kopia aktu zgonu Ubezpieczonego lub odpisu skróconego aktu zgonu, poświadczona za zgodność z oryginałem przez notariusza,
  - oryginał lub kopia zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu wystawionego przez lekarza za lub uprawniony podmiot,
  - inne dokumenty, o których mowa w § 18 ust. 2.
- W przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, akt zgonu Ubezpieczonego lub odpis aktu zgonu, o którym mowa w ust. 4 pkt 4), powinien zostać sporządzony zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa państwa, w którym nastąpił zgon, a wszelkie dokumenty wystawione za granicą przez uprawnione podmioty, dotyczące śmierci Ubezpieczonego i składane przez osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia, powinny zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.
- Do wypłaty Świadczenia z tytułu Śmierci stosuje się zasady wypłaty świadczeń określone w § 18.

## ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA

### § 20

#### Wysokość świadczenia

- W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia, Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie z tytułu Dożycia w wysokości kwoty równej Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego.
- Zasady obliczania kwoty Świadczenia z tytułu Dożycia w części odnoszącej się do:
  - Wartości Rachunku - uzależnione są od Wariantu Inwestycyjnego, obowiązującego dla danej Umowy w Dacie Dożycia,

2) Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego – są jednakowe dla wszystkich Umów, bez względu na Wariant Inwestycyjny, oraz

określone są w poniższej tabeli:

Zasady ustalania kwoty świadczenia w zakresie:	Wariant Inwestycyjny Zamknięty	Wariant Inwestycyjny Otwarty
Wartość Rachunku	Część ta obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu, w którym wystąpiła Data Dożycia, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 30.	Część ta obliczona zostanie 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 oraz § 30.
Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego	Część ta obliczona zostanie 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 oraz § 30.	

3. Ustalenie kwoty świadczenia w części dotyczącej Funduszu VL Multi Strategia, zgodnie z ust. 2, nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości realizacji tej transakcji z przyczyn wskazanych w Statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie w tej części kwoty świadczenia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.

#### Dokumenty do wypłaty



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

4. Dokumenty niezbędne do wypłaty świadczenia:
- wniosek o wypłatę świadczenia,
  - kopia dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
  - inne dokumenty, o których mowa w § 18 ust. 2.
5. Do wypłaty Świadczenia z tytułu Dożycia stosuje się zasady wypłaty świadczeń określone w § 18.

### ŚWIADCZENIE WYKUPU

#### § 21



Świadczenie to wypłacamy w przypadku rozwiązania Umowy w trakcie jej trwania, z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego lub dożycie Daty Dożycia. Nazywamy to całkowitą wypłatą Świadczenia Wykupu.

1. Wysokość Świadczenia Wykupu na dany dzień jest równa Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego oraz określonego procentu Wartości Rachunku, wskazanego w tabeli w ust. 9 Załącznika nr 1 do OWU, uzależnionego od Miesiąca Polisy, w którym nastąpi rozwiązanie Umowy lub odstąpienie od Umowy, o którym mowa w § 8 ust. 4.

#### Całkowita wypłata Świadczenia Wykupu powoduje rozwiązanie Umowy.



Jeśli chciałbyś wypłacić środki w pierwszych latach trwania Umowy, wypłacimy Ci określony procent Wartości Rachunku, wskazany w Załączniku nr 1 do OWU, który znajdziesz na końcu dokumentu.

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

#### Częściowa wypłata Świadczenia Wykupu możliwa jest tylko z Rachunku Lokacyjnego Stałego.



Środki zgromadzone w ramach Rachunku Lokacyjnego Stałego w całym okresie trwania Umowy wypłacane są w 100% ich wartości.

3. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie wcześniej jednak niż po upływie okresu uprawniającego do odstąpienia od Umowy, zgodnie z § 8 ust. 1, wystąpić o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu z Rachunku Lokacyjnego Stałego. Częściowa wypłata Świadczenia Wykupu może być dokonywana nie częściej jednak 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) kopii dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia Wykupu.
5. Zasady obliczania kwoty Świadczenia Wykupu w części odnoszącej się do:
  - 1) Wartości Rachunku - uzależnione są od Wariantu Inwestycyjnego, obowiązującego dla danej Umowy na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o częściową lub całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu,
  - 2) Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego - są jednakowe dla wszystkich Umów, bez względu na Wariant Inwestycyjny, oraz

określone są w poniższej tabeli:

Zasady ustalania kwoty świadczenia w zakresie:	Wariant Inwestycyjny Zamknięty	Wariant Inwestycyjny Otwarty
<b>Wartość Rachunku</b>	a) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu w okresie od 1. do 15.* dnia danego miesiąca kalendarzowego – część ta obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz § 30. b) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu w okresie od 16. dnia do końca danego miesiąca kalendarzowego – część ta obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu następującym po miesiącu otrzymania wniosku o całkowitą wypłatę, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz § 30.	Część ta obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 oraz § 30.
<b>Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego</b>	Część ta obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o częściową lub całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 oraz § 30.	

\* Jeżeli 15. dzień przypada w dniu nie będącym Dniem Roboczym, wówczas do ustalenia terminu wpłynięcia wniosku przyjmuje się ostatni Dzień Roboczy przypadający przed 15. dniem danego miesiąca kalendarzowego.

### Przykłady terminów realizacji dyspozycji wypłaty Świadczenia Wykupu w Wariacie Inwestycyjnym Zamkniętym

#### Przykład dyspozycji złożonej w okresie od 1. do 15. dnia danego miesiąca

Dyspozycje złożone w okresie od 1. do 15. dnia danego miesiąca kalendarzowego będą mogły być zrealizowane w miesiącu następnym.

#### Działania po złożeniu dyspozycji:

Najpierw musimy poczekać do Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po złożeniu dyspozycji i dopiero po otrzymaniu informacji o Cenie Jednostki możliwa jest realizacja wypłaty.

Data złożenia dyspozycji: 6 października 2017 r.

Dzień Wyceny (właściwy do realizacji): 10 listopada 2017 r.

Informacja o Cenie Jednostki: 17 listopada 2017 r.

Realizacja dyspozycji: 14 Dni Roboczych od 10 listopada 2017 r. (czyli maksymalnie do 30 listopada 2017 r., pod warunkiem otrzymania dokumentów wskazanych w OWU)

### Przykład dyspozycji złożonej od 16. dnia danego miesiąca

Dyspozycje złożone w okresie od 16. dnia do końca danego miesiąca kalendarzowego będą mogły być zrealizowane w drugim miesiącu po złożeniu.

#### Działania po złożeniu dyspozycji:

Najpierw musimy poczekać do Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu następującym po złożeniu dyspozycji i dopiero po otrzymaniu informacji o Cenie Jednostki możliwa jest realizacja wypłaty.

Data złożenia dyspozycji: 17 października 2017 r.

Dzień Wyceny (właściwy do realizacji): 11 grudnia 2017 r.

Informacja o Cenie Jednostki: 18 grudnia 2017 r.

Realizacja dyspozycji: 14 Dni Roboczych od 11 grudnia 2017 r. (czyli maksymalnie do 3 stycznia 2018 r., pod warunkiem otrzymania dokumentów wskazanych w OWU)

- Ustalenie kwoty świadczenia w części dotyczącej Funduszu VL Multi Strategia, zgodnie z ust. 5, nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości realizacji tej transakcji z przyczyn wskazanych w Statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie w tej części kwoty świadczenia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.

### Termin wypłaty świadczenia

- W wyniku zamiany Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy oraz Rachunku Lokacyjnym Stałym zostaną zapisane środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w ust. 5, które do dnia wypłaty są nieoprocetowane.
- Wypłata kwoty całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu nastąpi niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14 Dni Roboczych od Dnia Wyceny Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego jednostki, w celu wypłaty Świadczenia Wykupu, zostaną odpisane najpóźniej, pod warunkiem otrzymania przez Ubezpieczyciela wszystkich dokumentów, o których mowa w ust. 4, zawierających dane niezbędne do dokonania wypłaty. Kwota do wypłaty zostanie pomniejszona o kwotę należnych i nieodpisanych opłat.

## OPŁATY § 22



W ramach zawartej przez Ciebie Umowy obowiązują opłaty, których zasady naliczania opisałyśmy poniżej. Informacje o wysokości opłat zawiera Załącznik nr 1 do OWU, który znajduje się na końcu dokumentu.

### Przykłady wyliczenia niektórych opłat znajdziesz przed opisem szczegółowym danej opłaty.

- Z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy, Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
  - opłatę za ryzyko - za udzielanie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego,
  - opłatę wstępną od Składki Początkowej - za zawarcie Umowy,
  - opłatę za ofertę inwestycyjną - za utrzymanie i udostępnianie oferty inwestycyjnej obejmującej Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, z wyłączeniem Portfelu Modelowych oraz Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia,
  - opłatę podstawową - za czynności związane z zawarciem i wykonywaniem Umowy, nie ujęte w opłatach wskazanych powyżej.Opłaty, o których mowa powyżej, służą pokryciu:
  - kosztów związanych z obsługą i wykonywaniem Umowy,
  - kosztów jej zawarcia, w tym akwizycji obejmujących w szczególności koszty: prowizji pośredników, wynagrodzeń wraz z narzutami pracowników zajmujących się akwizycją, badań lekarskich, wystawienia Polis, włączenia Umowy do portfela produktów, reklamy i promocji oraz koszty ogólne związane z badaniem wniosków i wystawianiem Polis, jak również
  - innych kosztów związanych z działalnością prowadzoną przez Ubezpieczyciela.

Poza pokrywaniem kosztów pobierane opłaty stanowią wynagrodzenie Ubezpieczyciela zawierające również element marżowy, pozwalający na uzyskiwanie przez Ubezpieczyciela zysku z prowadzonej działalności.

### Przykład opłat pobranych przed zapisaniem Składki Początkowej w postaci Jednostek Funduszy

- aktualny wiek Ubezpieczonego: 35 lat
- wpłacona Składka Początkowa: 200 000 PLN
- stawka opłaty wstępnej: 2% wpłaconej Składki Początkowej =  $2\% \times 200\,000 = 4\,000$  PLN
- Składka Początkowa pomniejszona o opłatę wstępną jest podstawą do naliczenia pierwszej opłaty za ryzyko i pierwszej opłaty podstawowej:  $200\,000 - 4\,000 = 196\,000$  PLN
- Ustalanie pierwszej opłaty za ryzyko i pierwszej opłaty podstawowej:
  - stawka opłaty podstawowej w pierwszych 5 latach: 1,95%
  - podstawą naliczenia pierwszej opłaty podstawowej jest Składka Początkowa pomniejszona o opłatę wstępną tj.  $196\,000 \times (1,95\% : 12) = 318,50$  PLN
  - stawka opłaty za ryzyko dla wieku 35 równa jest 0,00267
  - podstawą naliczenia pierwszej opłaty za ryzyko jest kwota równa 5% składki początkowej pomniejszonej o opłatę wstępną tj.  $196\,000 \times 5\% \times (0,00267 : 12) = 2,18$  PLN
- Podsumowanie: 196 000 (Składka Początkowa pomniejszona o opłatę wstępną) – 318,50 (pierwsza opłata podstawowa) – 2,18 (pierwsza opłata za ryzyko) = 195 679,32 PLN (kwota, która po pomniejszeniu o opłaty zostanie zapisana w postaci Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy).

### Opłata za ryzyko pobierana jest przez cały czas trwania Umowy.



Obliczana jest tylko od tej części środków Rachunku Jednostek Funduszy, które dodatkowo otrzymuje Uposażony w ramach Świadczenia z tytułu Śmierci.

### Przykład opłaty

- aktualny wiek Ubezpieczonego: 35 lat
- wartość środków zgromadzonych w ramach Umowy: 105 000 PLN
- Wartość Rachunku: 80 000 PLN

Aby wyliczyć opłatę za ryzyko, należy w Załączniku nr 1 do OWU (w tabeli zawartej w ust. 8) sprawdzić jej stawkę dla aktualnego wieku Ubezpieczonego.

#### Stawkę dzielimy przez 12, gdyż opłata pobierana jest w każdym miesiącu.

W wieku 35 lat stawka opłaty wynosi: 0,00267.

We wskazanym powyżej wieku Ubezpieczonego Świadczenie z tytułu Śmierci byłoby równe wartości środków zgromadzonych w ramach Umowy powiększonej o 5% Wartości Rachunku.

I właśnie te 5% jest podstawą do wyliczenia opłaty.

Czyli  $5\% \times 80\,000 \times 0,00267 : 12 = 0,89$  PLN.

- Opłata za ryzyko ustalana jest kwotowo na podstawie Wartości Rachunku, wieku Ubezpieczonego i jego stanu zdrowia. Z uwzględnieniem § 11 ust. 4, opłata ta odpisywana jest z Rachunku Jednostek Funduszy miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polis, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem, iż pierwsza należna opłata za ryzyko odliczona zostanie ze Składki Początkowej poprzez jej pomniejszenie, przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy.
- Wysokość opłaty za ryzyko stanowi iloczyn podstawy naliczenia opłaty i 1/12 stawki podanej w tabeli określonej w ust. 8 Załącznika nr 1 do OWU. Podstawą naliczenia opłaty za ryzyko jest:
  - wartość 5% liczby Jednostek Funduszy poszczególnych Pozycji Inwestycyjnych zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy ustalona według Cen Jednostek Funduszy z dnia odpisania opłaty - w okresie pomiędzy początkiem Okresu Ubezpieczenia, a dniem poprzedzającym dzień ukończenia przez Ubezpieczonego 75 roku życia, z zastrzeżeniem, iż podstawą pierwszej należnej opłaty za ryzyko jest 5% wartości Składki Początkowej po jej pomniejszeniu o opłatę wstępną,
  - wartość 1% liczby Jednostek Funduszy poszczególnych Pozycji Inwestycyjnych zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy ustalona według Cen Jednostek Funduszy z dnia odpisania opłaty - w okresie pomiędzy dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 75 roku życia, a Datą Dożycia.

### Opłatę wstępną od Składki Początkowej pobierzemy tylko raz, przed jej zainwestowaniem.

- Opłata wstępna stanowi określony procent wartości Składki Początkowej, uzależniony od jej wysokości, szczegółowo wskazany w ust. 5 Załącznika nr 1 do OWU. Opłata ta odliczana jest ze Składki Początkowej poprzez jej pomniejszenie, przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy.

### Opłata podstawowa pobierana jest regularnie, przez cały czas trwania Umowy.

- Opłata podstawowa obliczana jest odrębnie dla każdej Pozycji Inwestycyjnej zgromadzonej na Rachunku Jednostek Funduszy albo Rachunku Lokacyjnym Stałym jako iloczyn liczby Jednostek Funduszy danej Pozycji Inwestycyjnej, ustalonej na dzień odpisania opłaty oraz 1/12 stawki opłaty wskazanej w ust. 6 pkt a) Załącznika nr 1 do OWU, właściwej dla danego rachunku oraz Cen Jednostek Funduszy z dnia odpisania opłaty.

6. Opłata podstawowa w ramach Rachunku Jednostek Funduszy odpisywana jest z tego rachunku przez cały okres trwania Umowy, z zastrzeżeniem, iż:
  - 1) pierwsza należna opłata obliczona zostanie jako iloczyn wartości Składki Początkowej po jej pomniejszeniu o opłatę wstępną oraz 1/12 stawki opłaty wskazanej w ust. 6 pkt a) Załącznika nr 1 do OWU i odliczona będzie ze Składki Początkowej poprzez jej pomniejszenie, przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy,
  - 2) od 6 Roku Polisy opłata ta odpisywana jest w kwocie nie niższej niż minimalna wysokość opłaty wskazana w ust. 6 pkt b) Załącznika nr 1 do OWU.
7. Opłata podstawowa w ramach Rachunku Lokacyjnego Stałego odpisywana jest z tego rachunku przez cały okres trwania Umowy.

**Opłata za ofertę inwestycyjną pobierana jest regularnie, ale tylko wtedy, gdy w danym okresie posiadasz inne Pozycje Inwestycyjne niż Fundusz VL Multi Strategia albo Portfel Modelowy.**

#### Przykład opłaty

Wartość Rachunku wynosi: 50 000 PLN, z czego:

30 000 PLN zgromadzone w UFK 1

20 000 PLN alokowane w Portfelu Modelowym PM 3

**Do wyliczenia opłaty bierzemy pod uwagę tylko wartość środków zgromadzonych w UFK 1.**

W danym Miesiącu Polisy naliczona zostanie opłata w wysokości: 30 000 PLN x stawka opłaty 0,7% : 12 = 17,5 PLN

8. Opłata za ofertę inwestycyjną jest odpisywana ze środków zgromadzonych w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych, z wyłączeniem Portfeli Modelowych oraz Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia, miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy. Opłata ta obliczana jest jako iloczyn wartości środków zgromadzonych w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych, ustalonej na dzień odpisania opłaty oraz 1/12 stawki opłaty wskazanej w ust. 7 Załącznika nr 1 do OWU.

#### Zasady ogólne dotyczące opłat

9. Z zastrzeżeniem zasad i terminów odliczania opłaty wstępnej od Składki Początkowej oraz pierwszej należnej opłaty podstawowej dla Rachunku Jednostek Funduszy i pierwszej należnej opłaty za ryzyko, opłaty, o których mowa w ust. 1 odpisywane są z Rachunku Jednostek Funduszy oraz Rachunku Lokacyjnego Stałego w postaci odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy.

### INDEKSACJA MINIMALNEJ WYSOKOŚCI OPŁATY

#### § 23



1 stycznia każdego roku indeksujemy minimalną wysokość opłaty podstawowej, obowiązującą dla Rachunku Jednostek Funduszy.

**Nowa wysokość obowiązuje od początku roku kalendarzowego.**

1. Z zastrzeżeniem ust. 3, 1 stycznia każdego roku kalendarzowego Ubezpieczyciel dokonuje podwyższenia o wskaźnik określony w ust. 2 minimalnej wysokości opłaty podstawowej.
2. Indeksacja wskazana w ust. 1 jest dokonywana o większą z dwóch wartości:
  - 1) 12 - miesięczny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny na koniec września każdego roku kalendarzowego,
  - 2) 2%.
3. Informacja o dokonaniu indeksacji, o której mowa w ust. 1-2, oraz o aktualnej w danym roku kalendarzowym minimalnej wysokości opłaty podstawowej, zostanie zamieszczona na stronie internetowej Ubezpieczyciela - [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl).

### BRAK GWARANCJI WARTOŚCI

#### § 24

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



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

2. Terminy odnoszące się do czynności: zapisania, odpisania, zamiany, wyceny Jednostek Funduszy oraz jakichkolwiek płatności na podstawie Umowy, określone w OWU i w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Dodatkowym Regulaminie Funduszu VL Multi Strategia, przyjęte zostały przy założeniu, że Ubezpieczyciel będzie w stanie dokonać stosownej transakcji dotyczącej aktywów wchodzących w skład danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub ich wiarygodnej wyceny, najpóźniej w dniu wskazanym w OWU. W przypadku braku możliwości dokonania czynności



określonych w zdaniu poprzedzającym w terminach określonych w OWU lub ww. regulaminach spowodowanej przyczynami niezależnymi od Ubezpieczyciela, czynności te zostaną dokonane niezwłocznie po ustaniu tych przyczyn.

## OGRANICZENIA UPRAWNIEŃ

### § 25

1. Zobowiązanie Ubezpieczyciela wynikające z Umowy jest określone w Jednostkach Funduszy. Zapisywanie i odpisywanie Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy ma charakter pojęciowy i służy ustaleniu wysokości Wartości Rachunku, Świadczenia z tytułu Śmierci, Świadczenia z tytułu Dożycia lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wwykupu. 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.
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 Wwykupu.

## REKLAMACJE

### § 26



Swoje zastrzeżenia i reklamacje możesz zgłaszać w różnych formach, m.in.:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: [reklamacje@viennialife.pl](mailto:reklamacje@viennialife.pl)
- Osobiście – w naszej siedzibie lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl))
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

1. Osoba, która złożyła wniosek o zawarcie Umowy, Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony, Uposażony Zastępczy lub osoba uprawniona z Umowy mają prawo do składania reklamacji związanej z zawarciem lub wykonywaniem Umowy przez Ubezpieczyciela.
2. Reklamacja może być złożona:
  - 1) Korespondencyjnie – na adres siedziby Ubezpieczyciela, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
  - 2) Poczta elektroniczną – na adres mailowy wskazany do składania reklamacji,
  - 3) Osobiście – w siedzibie Ubezpieczyciela lub w dowolnym Biurze Obsługi Klienta Ubezpieczyciela,
  - 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.

### § 27

1. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy 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, spadkobiercy Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy.
2. Aktualna lista podmiotów uprawnionych do pozasądowego rozstrzygnięcia sporów, właściwych dla Ubezpieczyciela, wraz z podaniem adresu strony internetowej tych podmiotów, jest dostępna na stronie internetowej Ubezpieczyciela - [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl).

## AKTUALIZACJA DANYCH

### § 28



Pamiętaj o aktualizacji danych osobowych i adresowych, abyśmy zawsze mogli się z Tobą skontaktować. Akceptowane przez Ciebie formy kontaktu wskaż we wniosku o zawarcie Umowy.

Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są 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 informacji, jak również w inny sposób negatywnie wpłynąć na czynności związane z wykonywaniem Umowy. 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

### § 29



Wnioski i oświadczenia można do nas zgłaszać m.in.:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: [info@viennialife.pl](mailto:info@viennialife.pl)
- Osobiście – w naszej siedzibie lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl))
- 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, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy wskazanej dla danej czynności, a w przypadku braku takiego wskazania w OWU – formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej pomiędzy stronami. Wszelkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane do Ubezpieczyciela, wywierają skutek prawny wobec Ubezpieczyciela z chwilą otrzymania przez Ubezpieczyciela, o ile treść OWU nie stanowi inaczej.

## KOLEJNOŚĆ REALIZACJI DYSPOZYCJI

### § 30



Pamiętaj, że 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 związana z zapisywaniem lub odpisywaniem Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy 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 przyjęcia. W przypadku dyspozycji związanej z odpisaniem opłat datą przyjęcia dyspozycji jest data naliczenia opłat, a w przypadku automatycznej wypłaty albo przeniesienia części środków, o których mowa w § 15, datą przyjęcia dyspozycji jest Półrocznica Polisy.
3. W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela dyspozycji po godzinie 16.00 będzie ona, na potrzeby terminów określonych w OWU uznana za dyspozycję złożoną dnia następnego.

## ZASADY PODATKOWE

### § 31

1. W przypadku, gdy Ubezpieczyciel w związku z wypłatą któregośkolwiek ze świadczeń, wynikających z Umowy, 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.

### § 32

1. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie obowiązujące przepisy kodeksu cywilnego, ustaw regulujących działalność ubezpieczeniową oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
2. Dla Umów zawartych zgodnie z niniejszymi OWU właściwym jest prawo polskie.

### § 33

Ubezpieczający ma prawo przenieść wierzycelności przysługujące mu z Umowy na inny podmiot, pod warunkiem uzyskania akceptacji Ubezpieczyciela. Zgoda Ubezpieczyciela nie jest wymagana w przypadku przelewu wierzycelności na bank.

### § 34

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

### § 35

Ubezpieczyciel jest Instytucją Obowiązaną w rozumieniu ustawy z dnia 16 listopada 2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i w związku z tym stosuje środki bezpieczeństwa finansowego określone w tej ustawie. Brak możliwości wykonania obowiązków związanych ze stosowaniem środków bezpieczeństwa finansowego może mieć wpływ na odmowę zawarcia Umowy lub wykonanie Umowy już zawartej na zasadach wskazanych w przepisach ww. ustawy.

## WEJŚCIE W ŻYCIE OWU

### § 36

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „MultiStrateg Invest” zostały zatwierdzone Uchwałą Nr 482/2016 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 16 grudnia 2016 roku i wchodzi w życie z dniem 29 grudnia 2016 roku.



Paweł Ziemba  
Prezes Zarządu



Witold Czechowski  
Członek Zarządu

## Załącznik nr 1 do OWU „MultiStrateg Invest” (ZA-170719-J-MSI-161229)

1. Wiek Ubezpieczonego na dzień podpisania wniosku o zawarcie Umowy: **ukończone 18 lat – nieukończone 70 lat**
2. Data Dożycia – dzień poprzedzający Rocznicę Polisy następującą po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego **85 roku** życia
3. Minimalna wysokość Składki Początkowej: **20 000 PLN**  
Maksymalna wysokość Składki Początkowej: **4 000 000 PLN**
4. Minimalna wysokość Składki Lokacyjnej: **1 000 PLN**
5. Opłata wstępna od Składki Początkowej:

Wysokość Składki Początkowej (w PLN)	Stawka opłaty
Od 20 000 do 199 999,99	3,00%
Od 200 000 do 499 999,99	2,00%
Od 500 000 do 999 999,99	1,00%
Od 1 000 000	0,00%

6. Opłata podstawowa
  - a) Stawki opłaty w zależności od rodzaju rachunku oraz Roku Polisy:

Rodzaj rachunku	Stawka opłaty od 1 do 5 Roku Polisy (w skali roku)	Stawka opłaty od 6 Roku Polisy (w skali roku)
Rachunek Jednostek Funduszy	1,95%	1,95%, ale nie mniej niż minimalna wysokość opłaty
Rachunek Lokacyjny Stały	1,25%	

- b) **Minimalna wysokość opłaty podstawowej**, obowiązująca od 6 Roku Polisy w ramach Rachunku Jednostek Funduszy (miesięcznie): **15,60 PLN** (aktualna na 2017 r., indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego, zgodnie z zasadami określonymi w § 23 OWU)
7. Opłata za ofertę inwestycyjną (w skali roku): **0,7%**
8. Opłata za ryzyko:

Wiek Ubezpieczonego	Stawka opłaty (w skali roku)	Wiek Ubezpieczonego	Stawka opłaty (w skali roku)	Wiek Ubezpieczonego	Stawka opłaty (w skali roku)
18	0,00109	41	0,00497	64	0,03377
19	0,00120	42	0,00549	65	0,03649
20	0,00124	43	0,00605	66	0,03936
21	0,00127	44	0,00664	67	0,04237
22	0,00130	45	0,00729	68	0,04552
23	0,00131	46	0,00799	69	0,04882
24	0,00131	47	0,00873	70	0,05233
25	0,00132	48	0,00954	71	0,05614
26	0,00138	49	0,01041	72	0,06036
27	0,00145	50	0,01132	73	0,06504
28	0,00156	51	0,01229	74	0,07021
29	0,00167	52	0,01329	75	0,07586
30	0,00179	53	0,01434	76	0,08188
31	0,00191	54	0,01547	77	0,08841
32	0,00206	55	0,01665	78	0,09536
33	0,00222	56	0,01796	79	0,10274
34	0,00242	57	0,01940	80	0,11059
35	0,00267	58	0,02100	81	0,11870
36	0,00295	59	0,02273	82	0,12714
37	0,00328	60	0,02463	83	0,13600

38	0,00365	61	0,02668	84	0,14495
39	0,00406	62	0,02886	85	0,15535
40	0,00449	63	0,03124		

9. Określony procent Wartości Rachunku wypłacany Ubezpieczającemu, w przypadku odpisania Jednostek Funduszy z Rachunku Jednostek Funduszy w związku z całkowitą wypłatą Świadczenia Wykupu:

Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku	Miesiąc Polisy	% Wartości Rachunku
1	96,40%	13	97,12%	25	97,84%	37	98,56%	49	99,28%
2	96,46%	14	97,18%	26	97,90%	38	98,62%	50	99,34%
3	96,52%	15	97,24%	27	97,96%	39	98,68%	51	99,40%
4	96,58%	16	97,30%	28	98,02%	40	98,74%	52	99,46%
5	96,64%	17	97,36%	29	98,08%	41	98,80%	53	99,52%
6	96,70%	18	97,42%	30	98,14%	42	98,86%	54	99,58%
7	96,76%	19	97,48%	31	98,20%	43	98,92%	55	99,64%
8	96,82%	20	97,54%	32	98,26%	44	98,98%	56	99,70%
9	96,88%	21	97,60%	33	98,32%	45	99,04%	57	99,76%
10	96,94%	22	97,66%	34	98,38%	46	99,10%	58	99,82%
11	97,00%	23	97,72%	35	98,44%	47	99,16%	59	99,88%
12	97,06%	24	97,78%	36	98,50%	48	99,22%	60	99,94%
								od 61	100,00%

#### Limit obowiązujący w ramach Umów w Wariacie Inwestycyjnym Zamkniętym

10. Maksymalna suma Składek Początkowych wpłaconych z tytułu wszystkich Umów zawartych przez jednego Ubezpieczającego w Wariacie Inwestycyjnym Zamkniętym: 4 000 000 PLN

Niniejszy Załącznik został zatwierdzony Uchwałą Nr 209/2017 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 14 lipca 2017 roku i wchodzi w życie z dniem 19 lipca 2017 roku.

  
Paweł Ziemba  
Prezes Zarządu


  
Witold Czechowski  
Członek Zarządu







[www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl)

## Vienna Life

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. Vienna Insurance Group

 ul. Cybernetyki 7  
02-677 Warszawa

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

 801 888 000  
 [info@viennialife.pl](mailto:info@viennialife.pl)