

# Nest Invest 2.0

Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym

Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową



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



+48 22 460 22 22

## Spis treści

Karta Produktu Nest Invest 2.0 .....	1
Skorowidz do OWU Nest Invest 2.0 .....	5
Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową Nest Invest 2.0 .....	6

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

**adres:** Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; **NIP:** 951-19-33-418; **infolinia:** +48 22 460 22 22; **e-mail:** info@viennialife.pl; **web:** www.viennialife.pl

**KRS:** Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 0000056463; kapitał zakładowy: 40 185 000 PLN (opłacony w całości)

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

#### Ubezpieczający

Osoba fizyczna, która zawiera Umowę i jest zobowiązana do zapłaty Składki Początkowej.

#### Ubezpieczony

Osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy. Jest nim Ubezpieczający.

### I. Główne informacje dotyczące Umowy

#### Cel i charakter Umowy

1. Celem Umowy jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze Składki Początkowej w całym okresie trwania Umowy, a nie jest nim realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.
2. Zawarcie Umowy wiąże się z inwestycją w instrumenty finansowe oferowane w postaci Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK) o zróżnicowanym profilu ryzyka, zgodnie z poniższą klasyfikacją:

Profil ryzyka danego UFK	Opis profilu ryzyka	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.	Wysoki poziom ryzyka
6	Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne.	Bardzo wysoki poziom ryzyka

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

3. Opis profilu ryzyka dla każdego UFK znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Dla ułatwienia numery oznaczające profile są również wskazane w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych właściwym dla Umowy.
4. Dotychczasowe wyniki inwestycyjne poszczególnych funduszy znajdziesz na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl).

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

5. Grupa Pozycji Inwestycyjnych dostępnych dla danej Umowy zależy od poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, który badany jest na etapie analizy potrzeb i wymagań klienta.
6. W ramach Umowy Ubezpieczający będzie mieć dostęp do usługi Fund Alert oraz narzędzia inwestycyjnego Rebalancing.

#### Podstawowe cechy Umowy

7. Pełny dostęp do kapitału uzyskujesz od początku trwania Umowy.
8. Przed 5. oraz 10. Rocznicą Polisy otrzymasz bonus w wysokości określonego procentu wysokości Składki Początkowej, który zostanie zapisany na Twoim Rachunku w postaci dodatkowej kwoty. Wysokość procentu właściwą dla Twojej Umowy znajdziesz w Polisie.

#### Okres trwania Umowy

9. Umowę zawierasz na czas nieokreślony. Początkiem okresu Ubezpieczenia jest dzień wystawienia dokumentu Polisy (datę tę znajdziesz w dokumencie Polisy).
10. Rekomendowany minimalny okres utrzymania Umowy wynosi 10 lat, ponieważ po tym czasie będziesz mieć możliwość realizacji wszystkich korzyści produktu wynikających z jego konstrukcji, w tym drugiego bonusu dopisywanego do Rachunku przed 10. Rocznicą Polisy.

#### Składka

11. Minimalna wysokość Składki Początkowej wynosi 10 000 PLN.

### II. Ryzyka związane z Umową

1. Zawarcie umowy ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym wiąże się między innymi z następującymi ryzykami wynikającymi z jego konstrukcji, na które powinieneś zwrócić uwagę:
  - Umowa nie zawiera gwarancji zwrotu całości lub określonej części wpłaconej przez Ciebie składki i nie gwarantuje osiągnięcia zysku - musisz liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału.
  - W okresie trwania Umowy Wartość Twojego Rachunku może ulegać znacznym wahanom ze względu na zmiany Cen Jednostek Funduszy.
  - 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 przez fundusze inwestycyjne, będziesz miał ograniczony dostęp do Twojego Rachunku.

### III. Zakres ochrony ubezpieczeniowej i świadczenia

#### Zakres ochrony ubezpieczeniowej

1. Z tytułu Umowy obejmujemy zakresem ochrony ubezpieczeniowej śmierć Ubezpieczonego, która nastąpi w Okresie Ubezpieczenia.

## Wykaz i opis świadczeń

2. Wysokości świadczeń uzależnione są od wartości środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy (jest to Wartość Twojego Rachunku). Poniżej znajdziesz opis świadczeń oraz informacje, komu są one wypłacane.
  - Świadczenie Śmierci wypłacane jest Uposażonemu (czyli osobie wskazywanej przez Ciebie jako uprawnionej do świadczenia po śmierci Ubezpieczonego). W przypadku śmierci Ubezpieczonego i braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie 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 i wynosi:
    - 105% Wartości Rachunku - w przypadku śmierci Ubezpieczonego do dnia ukończenia przez niego 60. lat,
    - 101% Wartości Rachunku - w przypadku śmierci Ubezpieczonego po dniu ukończenia przez niego 60. lat.
  - Świadczenie Wykupu wypłacane jest Tobie, jako Ubezpieczającemu, w przypadkach innych niż śmierć Ubezpieczonego. Kwotę tego świadczenia ustalamy jako 100% Wartości Rachunku.

## Wypłata świadczeń

3. Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:
  - korespondencyjnie - na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa,
  - pocztą elektroniczną - na adres e- mail: [info@viennialife.pl](mailto:info@viennialife.pl),
  - osobiście - w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A 02-342 Warszawa,
  - telefonicznie – poprzez Infolinię: nr tel. 22 460 22 22.
4. W terminie 7 dni od powiadomienia nas o zdarzeniu, poinformujemy Cię o tym (jeśli nie byłeś osobą składającą zawiadomienie) i rozpoczniemy postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wypłaty świadczenia.
5. 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.
6. 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

1. 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.
2. Wygaśnięcie odpowiedzialności nastąpi w przypadku wystąpienia pierwszego ze zdarzeń: odstąpienia od Umowy albo rozwiązania Umowy (patrz pkt VI Rezygnacja z Umowy).

### Ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej

3. W przypadku śmierci Ubezpieczonego mamy prawo do ograniczenia wysokości świadczenia z tego tytułu w ściśle określonych, niżej wymienionych, przypadkach.
4. Świadczenie Śmierci możemy ograniczyć do Wartości Rachunku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w następstwie niżej wymienionych przyczyn:
  - popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego,
  - samobójstwa popełnionego w ciągu pierwszych dwóch lat trwania Umowy,
  - 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.
5. Świadczenie Śmierci możemy ograniczyć do Świadczenia Wykupu w przypadku skutków zdarzeń (o ile nastąpiły w okresie pierwszych 3. lat), o które pytałeś przed zawarciem Umowy, a które przemilczałeś lub wskazałeś nieprawdziwie, pomimo że o nich wiedziałeś lub przy zachowaniu należytej staranności mogłeś się dowiedzieć, a w szczególności gdy nie wiedzieliśmy o chorobie Ubezpieczonego, chyba, że Umowa została zawarta pomimo braku odpowiedzi na nasze pytania.

## V. Informacje o opłatach

1. Z tytułu Umowy pobieramy opłaty związane z jej zawarciem i wykonywaniem. Stawki podane są w skali roku ale pobierane miesięcznie, co oznacza, że do ustalenia wysokości miesięcznej opłaty stawkę należy podzielić przez 12.

### Opłata za ryzyko

2. Uzależniona jest od wieku Ubezpieczonego w danym Roku Polisy. Pobieramy ją przez cały okres Umowy z Rachunku Jednostek Funduszy jako iloczyn Wartości Rachunku oraz stawki wskazanej poniżej:
  - 1) 0,03% - pomiędzy początkiem Umowy, a dniem poprzedzającym Rocznicę Polisy po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85. lat,
  - 2) 0,09% - od Rocznicę Polisy po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85. lat.

### Opłata wstępna od Składki Początkowej

3. Naliczamy ją tylko raz przy wpłacie Składki Początkowej i pobierzemy w wysokości 5% wpłaconej kwoty.

### Opłata podstawowa

4. Opłata ta jest pobierana przez nas przez cały okres trwania Umowy. Miesięczną wysokość opłaty ustalamy jako iloczyn Wartości Rachunku ustalonej na dzień naliczenia opłaty i 1/12 stawki opłaty wynoszącej 1,25%.
5. Niezależnie od opłat pobieranych przez Ubezpieczyciela, w ramach Funduszy Inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa Netto, pobierane są odrębne opłaty. Opłaty te pobierane są przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych) w związku z administrowaniem i zarządzaniem przez nie jednostkami uczestnictwa stanowiącymi aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). W związku z lokowaniem

środków zgromadzonych w ramach Umów i pobieraniem przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym odrębnych opłat z tytułu administracji i zarządzania, Ubezpieczyciel ma prawo do otrzymywania świadczeń dodatkowych. Świadczenia te są wyliczane na podstawie opłaty za zarządzanie danym Funduszem Inwestycyjnym, a ich wysokość nie przekracza iloczynu wysokości tej opłaty oraz wartości aktywów ulokowanych w tym Funduszu Inwestycyjnym. Świadczenia dodatkowe wypłacane są Ubezpieczycielowi przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych).

## VI. Rezygnacja z Umowy

### Odstąpienie od Umowy

- Zgodnie z przepisami prawa możesz odstąpić od Umowy zarówno w krótkim czasie po jej zawarciu, 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, pomniejszoną o opłatę za ryzyko należną za okres udzielania ochrony, z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek Funduszy, powstałych w tym okresie.
  - Raz do roku będziemy przekazywać Ci informację o aktualnej wartości Twojej Umowy oraz wysokości świadczeń z niej przysługujących (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),
  - 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

- Skargę lub reklamację możesz złożyć w każdym czasie:
  - na piśmie - na adres siedziby Ubezpieczyciela: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
  - na adres do doręczeń elektronicznych – po jego wpisaniu do bazy adresów elektronicznych,
  - pocztą elektroniczną – na adres mailowy wskazany na stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl) jako właściwy do składania reklamacji,
  - osobiście - w siedzibie Ubezpieczyciela przy Al. Jerozolimskich 162A 02-342 Warszawa,
  - telefonicznie – poprzez Infolinię: nr tel. 22 460 22 22.
- 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 na piśmie. 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. Dochodem w tych przypadkach jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek, które zostały przekazane na ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy.
- W przypadku Śmierci Ubezpieczonego suma ubezpieczenia przysługująca osobie uprawnionej, wskazanej przez Ubezpieczonego jako Uposażony, nie należy do spadku po nim. Tym samym nie podlega przepisom prawa spadkowego. Oznacza to, że wskazując osobę uposażoną można dokonać rozporządzenia zgromadzonymi środkami bez późniejszego obowiązku zapłaty przez uposażonego zachowku na rzecz spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego, który by im przypadł w razie dziedziczenia z ustawy.
- W związku z tym, że świadczenia z umowy ubezpieczenia nie wchodzą w skład masy spadkowej, nie będą podlegały opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

## IX. Informacje dodatkowe

- Informujemy, iż w ramach procesu oferowania produktu „Nest Invest 2.0” 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.
- Ubezpieczyciel nie świadczy doradztwa w zakresie ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego i z tego względu nie będzie przekazywał Ubezpieczającemu i Ubezpieczonemu, w określonych okresach, oceny odpowiedniości ubezpieczenia do jego potrzeb.

## X. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ

### Ryzyka dla zrównoważonego rozwoju są nieznaczące


- W ramach produktów z UFK dajemy dostęp do szerokiej oferty inwestycyjnej reprezentującej zróżnicowaną klasę aktywów i to klienci mapują ryzyko dla zrównoważonego rozwoju podejmując decyzje inwestycyjne o wyborze danego UFK do swojego portfela.

2. Dokładamy należytej staranności, aby nasza zróżnicowana oferta inwestycyjna nie uwzględniała rozwiązań, które mogłyby wiązać się z istotną groźbą wystąpienia ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. W konsekwencji zaangażowanie inwestycyjne w sektor zagrożony wystąpieniem tych ryzyk jest nieznaczące.
3. Niezależnie od naszych starań, materializacja ryzyk związanych ze zrównoważonym rozwojem, w tym ryzyk klimatycznych, może mieć istotny wpływ na zwrot z inwestycji. Ze względu na trudne do przewidzenia czas, skalę i charakter materializacji ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, nie możemy jednak ocenić prawdopodobnego wpływu tych ryzyk na zwrot z inwestycji.

**Nie bierzemy pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych dla czynników zrównoważonego rozwoju**

4. Nie bierzemy pod uwagę głównych niekorzystnych skutków decyzji inwestycyjnych, ponieważ to nasi Klienci na własne ryzyko podejmują decyzje inwestycyjne przez dobór UFK dopasowanych do ich profilu ryzyka i preferencji w zakresie zrównoważonego rozwoju.
5. Ponadto, zarządzanie aktywami UFK opartymi o fundusze inwestycyjne w taki sposób, aby minimalizować oddziaływanie czynników negatywnie wpływających na zrównoważony rozwój, spoczywa na zarządzających tymi funduszami inwestycyjnymi.
6. Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 81/2023 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group i wchodzi w życie z dniem 22 grudnia 2023 roku.



Tomasz Borowski  
Prezes Zarządu




Piotr Tański  
Członek Zarządu

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

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

Informacje	Zapisy w ogólnych warunkach ubezpieczenia
Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 3 OWU § 17 OWU § 18 OWU
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia	§ 9 OWU
Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 19 OWU (opłaty) § 19 ust. 2 OWU (opłata za ryzyko) § 19 ust. 3 OWU (opłata wstępna) § 19 ust. 4 OWU (opłata podstawowa) § 19 ust. 7 OWU (dodatkowe informacje o kosztach)
Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 3 OWU § 18 OWU

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 48/2022 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group i wchodzi w życie z dniem 1 czerwca 2022 roku.



Tomasz Borowski  
Prezes Zarządu



Piotr Tański  
Członek Zarządu

Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU) to najważniejszy dokument określający prawa i obowiązki Ubezpieczającego i Ubezpieczonego wynikające z Umowy. Jest to tekst pisany specyficznym i formalnym językiem prawniczym. W niektórych miejscach zamieściliśmy krótkie objaśnienia lub przykłady, które ułatwią zrozumienie treści OWU.

## **POSTANOWIENIA OGÓLNE**

### **§ 1**

1. Na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „Nest Invest 2.0” (zwanymi dalej OWU) Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group zawiera umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
2. Treść Umowy zawarta jest we wniosku o zawarcie Umowy, OWU, Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Polisie, załącznikach do Polisy oraz innych dokumentach wystawionych przez Ubezpieczyciela w związku z Umową lub uzgodnionych przez strony Umowy.
3. Przedmiotem Umowy jest życie Ubezpieczonego oraz inwestowanie przez Ubezpieczyciela, w sposób wskazany przez Ubezpieczającego i na ryzyko Ubezpieczającego, środków pochodzących ze Składki Początkowej wpłaconej z tytułu Umowy w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w okresie, na jaki Umowa została zawarta. Celem Umowy nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

## **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 zrozumieć całą treść OWU.

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 Okresu Ubezpieczenia wskazany jest w Polisie.
- 7) 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 kolejnego.
- 8) Rocznicą 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.
- 9) 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.
- 10) Dzień Roboczy - każdy dzień tygodnia, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz pozostałych dni ustawowo wolnych od pracy na terytorium RP.

#### **Składka**

- 11) Składka Początkowa – kwota wskazana w Polisie, płatna jednorazowo przy zawarciu Umowy.

#### **Świadczenia z tytułu Umowy**

- 12) Świadczenie Śmierci – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.
- 13) Świadczenie Wykupu – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadkach określonych w OWU, z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie przez Ubezpieczającego od Umowy, o którym mowa w § 7 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.



## Inwestowanie środków

- 14) Pozycja Inwestycyjna – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy lub inna usługa dodatkowa oferowana przez Ubezpieczyciela na podstawie szczegółowych regulaminów, związana z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, wskazywana przez Ubezpieczającego w dyspozycji inwestowania składek lub dyspozycji Konwersji.
- 15) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (UFK) – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela.
- 16) Jednostki Funduszu – części Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowiące proporcjonalny udział w jego Aktywach Netto.
- 17) 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.
- 18) Dzień Wyceny – dzień, w którym ustalane są Ceny Jednostek Funduszy.
- 19) Aktywa Netto – aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszone o jego zobowiązania.
- 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) Dyspozycja Stała – dyspozycja inwestowania Składki Początkowej składana przez Ubezpieczającego, określająca sposób podziału tej składki pomiędzy poszczególne Pozycje Inwestycyjne.
- 22) Konwersja – zamiana, na podstawie wskazania Ubezpieczającego, części lub całości Pozycji Inwestycyjnych na inne Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Umowy.
- 23) 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 Cenę Jednostek Funduszy, lub w przypadkach określonych w OWU bezpośrednio w postaci środków pieniężnych.
- 24) Wartość Rachunku – wartość środków zapisanych w danym dniu na Rachunku Jednostek Funduszy, pochodzących ze Składki Początkowej, obliczona jako liczba Jednostek Funduszy pomnożona przez właściwe Ceny Jednostek Funduszy, a w przypadkach określonych w OWU, powiększona o wartość środków pieniężnych.

## Dokumenty

- 25) Umowa – umowa ubezpieczenia zawarta między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym na podstawie niniejszych OWU.
- 26) Polisa – dokument potwierdzający zawarcie Umowy między Ubezpieczającym i Ubezpieczycielem.
- 27) 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.

## ZAKRES UBEZPIECZENIA I WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ

### § 3

1. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.

Ze względu na inwestycyjny charakter Umowy wysokości świadczeń uzależnione są od wartości zgromadzonych środków, czyli od Wartości Rachunku.

2. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej Świadczenie Śmierci w wysokości:
  - 1) kwoty równej 105% Wartości Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpi do dnia ukończenia przez Ubezpieczonego 60. roku życia,
  - 2) kwoty równej 101% Wartości Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpi po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 60. roku życia.
3. W przypadku zajścia zdarzeń określonych w OWU innych niż śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy, o którym mowa w § 7 ust. 1, Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu w wysokości kwoty odpowiadającej 100% Wartości Rachunku.

## CZAS TRWANIA UMOWY

### § 4

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.

### Przy zawieraniu Umowy bierzemy pod uwagę Twój wiek

2. Umowa może być zawarta wyłącznie na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu podpisania wniosku o zawarcie Umowy ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonych 71. lat.

## ZAWARCIE UMOWY

### § 5

1. Przed zawarciem Umowy Ubezpieczający otrzymuje OWU, Kartę Produktu, Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące produktu (KID), Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz aktualny na dzień wypełniania wniosku o zawarcie Umowy Wykaz Pozycji Inwestycyjnych oferowanych przez Ubezpieczyciela.
2. Warunkiem zawarcia Umowy jest łączne spełnienie następujących przesłanek:
  - 1) złożenie prawidłowo wypełnionego, kompletnego wniosku o zawarcie Umowy, podpisanego przez Ubezpieczającego będącego jednocześnie Ubezpieczonym,
  - 2) akceptacja wniosku o zawarcie Umowy przez Ubezpieczyciela,
  - 3) 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.

## Ocena ryzyka medycznego

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

### 3. Ubezpieczyciel może:

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

Może się okazać, że ze względu na Twój stan zdrowia wysokość Świadczenia Śmierci zostanie ograniczona. Jeśli nie wyrazisz zgody na taką zmianę w terminie 7. dni od otrzymania Polisy, nie dojdzie do zawarcia Umowy (informacje o tym znajdziesz w § 6 ust. 2-3).

4. Na podstawie informacji zawartych we wniosku o zawarcie Umowy oraz w innych dokumentach dotyczących stanu zdrowia Ubezpieczonego, dokonywana jest ocena ryzyka. Po dokonaniu oceny ryzyka Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do ograniczenia kwoty Świadczenia Śmierci do kwoty równej Wartości Rachunku powiększonej o kwotę równą 1% Wartości Rachunku w całym okresie trwania Umowy.
5. W przypadku niewpłynięcia Składki Początkowej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela lub braku dodatkowych dokumentów i informacji, o których mowa w ust. 2 pkt 3), ważność wniosku o zawarcie Umowy wygasa z upływem 90. dni od daty jego sporządzenia. Data sporządzenia wniosku o zawarcie Umowy jest wskazana w tym wniosku.
6. Ubezpieczyciel ma prawo nie zaakceptować wniosku o zawarcie Umowy i odmówić jej zawarcia. W przypadku odmowy zawarcia Umowy, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu zapłaconą Składkę Początkową w terminie 7. dni od dnia odmowy zawarcia Umowy.

## WYSTAWIENIE POLISY

### § 6

Po podjęciu pozytywnej decyzji w sprawie zawarcia Umowy i opłaceniu przez Ciebie Składki Początkowej, potwierdzimy zawarcie Umowy wystawiając Polisę.

1. Z zastrzeżeniem prawa do odmowy zawarcia Umowy, Ubezpieczyciel potwierdza zawartą Umowę oraz wskazuje początek Okresu Ubezpieczenia, wystawiając Polisę. Wskazanie w Polisie początku Okresu Ubezpieczenia następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 7. dni po spełnieniu łącznie warunków wskazanych w § 5 ust. 2 i opłaceniu przez Ubezpieczającego Składki Początkowej. Ubezpieczyciel doręcza Polisę Ubezpieczającemu, niezwłocznie po jej wystawieniu.

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

2. 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 powiadamia o tym Ubezpieczającego, wyznaczając mu siedmiodniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu.
3. W przypadku braku sprzeciwu, o którym mowa w ust. 2, Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy, następnego dnia po upływie wyznaczonego siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu. W razie zgłoszenia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 2, Umowa nie zostaje zawarta i Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu Składkę Początkową w ciągu 7. dni od dnia otrzymania sprzeciwu.

## ODSTĄPIENIA OD UMOWY

### § 7

#### 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.

1. Z zastrzeżeniem siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w § 6 ust. 2, Ubezpieczający może odstąpić od Umowy w terminie 30. dni, licząc od dnia zawarcia Umowy wskazanego w Polisie. W przypadku, o którym mowa w § 6 ust. 2, 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.
2. Odstąpienie staje się skuteczne z dniem złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu.

#### Wysokość kwoty do wypłaty

3. W przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu kwotę równą zapłaconej Składki Początkowej:
  - 1) pomniejszoną o opłatę za ryzyko, o której mowa w § 19 ust. 1 pkt 1), 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, w okresie, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

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 ust. 8.
6. W przypadku odstąpienia, o którym mowa w ust. 4, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu proporcjonalną część opłaty za ryzyko, o której mowa w § 19 ust. 1 pkt 1), za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

## Zasady wyliczania kwoty do wypłaty

7. Wysokość kwoty do wypłaty, o której mowa w ust. 3, obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia odstąpienia od Umowy, z zastrzeżeniem § 20 ust. 2-3 oraz § 26.
8. Wysokość kwoty do wypłaty, o której mowa w ust. 5, obliczona zostanie według stanu Jednostek Funduszy oraz Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, obowiązującego w dniu złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia o odstąpieniu, z zastrzeżeniem § 20 ust. 2-3.
9. Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne następuje niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość kwoty, o której mowa w ust. 3 albo ust. 5.
10. Począwszy od dnia wskazanego w ust. 9 do dnia wypłaty, na Rachunku Jednostek Funduszy zostaną zapisane nieoprocentowane środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w ust. 7 albo ust. 8.
11. Wypłata kwoty, o której mowa w ust. 3 albo ust. 5, nastąpi niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14. dni od Dnia Wyceny Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego jednostki, w celu wypłaty kwoty odstąpienia, zostaną odpisane najpóźniej, pod warunkiem otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu.

## ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA

### § 8

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 § 17 – 18:
  - 1) Świadczenia Śmierci,
  - 2) Świadczenia Wykupu.
3. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela wygasa w najwcześniejszej z następujących dat:
  - 1) odstąpienia od Umowy, zgodnie z § 7,
  - 2) rozwiązania Umowy, zgodnie z § 10.

## OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

### § 9

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

#### Przypadki, w których przysługująca Ci kwota Świadczenia Śmierci zostanie zmniejszona, ale nie odmówimy wypłaty

1. Ubezpieczyciel ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia Śmierci do wysokości kwoty równej Wartości Rachunku, w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego spowodowana została lub zaszła w następstwie:
  - 1) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego,
  - 2) samobójstwa popełnionego w ciągu dwóch lat od zawarcia 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. Ubezpieczyciel ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia Śmierci do wysokości kwoty równej Świadczeniu Wykupu w przypadku śmierci Ubezpieczonego wskutek okoliczności, o które Ubezpieczyciel pytał przed zawarciem Umowy i które nie zostały podane do jego wiadomości lub podano je nieprawdziwie, a w szczególności gdy została zatajona choroba Ubezpieczonego, pomimo że Ubezpieczający wiedział lub przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć o danych okolicznościach (z wyjątkiem przypadku, gdy Umowa została zawarta mimo braku odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela). Powyższe wyłączenie odpowiedzialności dotyczy sytuacji, gdy do zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy, które nastąpiło na skutek tych okoliczności, doszło w ciągu trzech lat od zawarcia Umowy.
3. Wypłata Świadczenia Wykupu, o której mowa w ust. 2, następuje na podstawie wniosku o wypłatę świadczenia; 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 § 17 ust. 3 pkt 4). Świadczenie Wykupu obliczane jest zgodnie z § 3 i wypłacane w terminie określonym w § 17 ust. 7.

## ROZWIĄZANIE UMOWY

### § 10

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

1. Umowa ulega rozwiązaniu wskutek:
  - 1) rozwiązania Umowy przez Ubezpieczającego – z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o rozwiązaniu,
  - 2) śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia – z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, z zastrzeżeniem ust. 4,
  - 3) wypłaty Świadczenia Wykupu – z dniem doręczenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu,
  - 4) spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat, o których mowa w § 19, w dniu ich pobrania – z ostatnim dniem Miesiąca Polisy poprzedzającego Miesiąc Polisy, w którym Wartość Rachunku nie wystarcza na pokrycie opłat.
2. W każdym czasie trwania Umowy Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o jej rozwiązaniu, w formie pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami.

3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1) i 3) – 4), Ubezpieczyciel dokona wypłaty Świadczenia Wykupu, zgodnie z zasadami wypłaty Świadczenia Wykupu określonymi w § 18.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel prowadzi Rachunek Jednostek Funduszy i pobiera opłaty, o których mowa w § 19, z zastrzeżeniem, iż opłata za ryzyko podlega zwrotowi za okres od śmierci Ubezpieczonego do dnia doręczenia aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu.

## WPLATA SKŁADKI POCZĄTKOWEJ

### § 11

1. Składka Początkowa płatna jest jednorazowo.
2. Minimalna wysokość Składki Początkowej wynosi 10 000 PLN, a maksymalna jej wysokość to 4 000 000 PLN.
3. Składka Początkowa wpłacana jest na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela. Za dzień zapłaty Składki Początkowej uznaje się dzień, w którym Składka Początkowa wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.

### Zapisywanie Składki Początkowej na Rachunku Jednostek Funduszy

4. Składka Początkowa zapisywana jest na Rachunku Jednostek Funduszy jako odpowiednia liczba Jednostek Funduszy pod warunkiem, że dokument lub polecenie wpłaty Składki Początkowej zawiera dane niezbędne do identyfikacji Ubezpieczającego, takie jak imię i nazwisko Ubezpieczającego oraz numer Polisy.
5. Do czasu zapisania Składki Początkowej jako odpowiedniej liczby 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.
6. Z zastrzeżeniem § 20 ust. 2-3 oraz § 26, liczba i wartość Jednostek Funduszy, zapisana na Rachunku Jednostek Funduszy w następstwie zapłaty Składki Początkowej, ustalana jest na podstawie Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny, następującego nie później niż w drugim Dniu Roboczym od rozpoczęcia odpowiedzialności Ubezpieczyciela, zgodnie z Dyspozycją Stałą, z zachowaniem postanowień ust. 1 - 2.

## POZYCJE INWESTYCYJNE DOSTĘPNE W RAMACH UMOWY

### § 12

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

Lista pozycji, w które Ubezpieczający może inwestować składkę, wskazana jest w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych, który Ubezpieczający otrzymał wraz z OWU i innymi dokumentami przed zawarciem Umowy.

### Poziom akceptowanego ryzyka inwestycyjnego

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

## INWESTOWANIE SKŁADKI POCZĄTKOWEJ

### § 13

Pierwszą decyzję o tym, jak będzie inwestowana Twoja składka, podejmujesz już na etapie wniosku o zawarcie Umowy, wypełniając Dyspozycję Stałą.

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

## KONWERSJA

### § 14

W każdym czasie możesz zmienić Pozycje Inwestycyjne zapisane na Twoim rachunku. Pamiętaj, że przy Konwersji nie pobieramy podatku od zysków kapitałowych.

1. Ubezpieczający w każdym czasie może złożyć wniosek o dokonanie Konwersji. Wniosek o dokonanie Konwersji określa sposób podziału środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy pomiędzy poszczególne Pozycje Inwestycyjne, z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem, że udział jednej Pozycji Inwestycyjnej nie może być niższy niż 10%, a suma udziałów Pozycji Inwestycyjnych w dyspozycji Konwersji musi wynosić 100%. W wyniku dokonania Konwersji łączna liczba Pozycji Inwestycyjnych na Rachunku Jednostek Funduszy nie może przekroczyć 10.
2. 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 § 20 ust. 2-3 oraz § 26.

## BONUSY W TRAKCIE UMOWY

### § 15

W trakcie trwania Umowy Ubezpieczający dwukrotnie otrzyma od nas specjalny bonus: przed 5. oraz przed 10. Rocznicą Polisy. Będą to kwoty stanowiące określone procenty wpłaconej Składki Początkowej.

#### Pierwszy bonus przed 5. Rocznicą Polisy

**Określony % bonusu należnego w 5. Roku Polisy wskażemy w Polisie.**

Bonus jest nienależny w przypadku rozwiązania Umowy przed okresem 7. dni przed 5. Rocznicą Polisy.

1. W 5. Roku Polisy Ubezpieczający ma prawo do otrzymania dodatkowej kwoty bonusu w wysokości określonego % wpłaconej Składki Początkowej, wskazanego w Polisie, na zasadach wskazanych w ust. 4. Kwota bonusu, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest nienależna, jeżeli Umowa ulegnie rozwiązaniu przed 7. dniem poprzedzającym 5. Rocznicę Polisy.

#### Drugi bonus przed 10. Rocznicą Polisy

**Maksymalny bonus należny w 10. Roku Polisy wskażemy w Polisie.** Bonus przed 10. Rocznicą Polisy Ubezpieczający otrzyma od nas w maksymalnej wysokości, o ile nie dokona w tym czasie wypłat częściowych.

Bonus jest nienależny w przypadku rozwiązania Umowy przed okresem 7. dni przed 10. Rocznicą Polisy.

2. W 10. Roku Polisy Ubezpieczający ma prawo do otrzymania dodatkowej kwoty bonusu w maksymalnej wysokości określonego % Składki Początkowej, wskazanego w Polisie, pod warunkiem, że Ubezpieczający nie dokonał żadnych częściowych wypłat Świadczenia Wykupu, a Umowa nie uległa rozwiązaniu przed 7. dniem poprzedzającym 10. Rocznicę Polisy, z zastrzeżeniem ust. 3.
3. W przypadku dokonania w okresie pierwszych 10. Lat Polisy częściowych wypłat Świadczenia Wykupu, Ubezpieczający ma prawo do otrzymania bonusu, o ile wartość częściowych wypłat Świadczenia Wykupu jest niższa niż wysokość wpłaconej Składki Początkowej. Ubezpieczyciel ustali przysługującą dla danej Umowy kwotę bonusu, w oparciu o jego maksymalną wysokość, przy uwzględnieniu wysokości Składki Początkowej oraz wartości dokonanych w tym okresie częściowych wypłat Świadczenia Wykupu, zgodnie z poniższym wzorem:

**Maksymalny bonus \* (Składka Początkowa – suma częściowych wypłat Świadczenia Wykupu)/(Składka Początkowa)**

4. Kwoty bonusów, o których mowa w ust. 1 – 4, zostaną zapisane na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci nieoprocentowanej gotówki w terminie nie późniejszym niż 7 dni, odpowiednio przed 5. oraz przed 10. Rocznicą Polisy. Jeżeli Umowa ulegnie rozwiązaniu pomiędzy dniem, od którego kwota bonusu jest należna a dniem zapisania kwoty bonusu na Rachunku Jednostek Funduszy, wówczas Ubezpieczyciel uwzględni tę kwotę przy ustalaniu wysokości świadczenia.

#### Przykład, jak wyliczymy bonus:

- Składka Początkowa: 40 000 PLN
  - Bonus wskazany w Polisie, należny w 5. Rocznicę Polisy: 5%
  - Naliczenie bonusu:  $5\% \times 40\,000 = 2\,000$  PLN
- $5\% / \text{bonus} / \times 40\,000 / \text{wpłacona Składka Początkowa} / = 2\,000$  PLN /kwota dopisana do Rachunku/
- Maksymalny bonus wskazany w Polisie, należny w 10. Rocznicę Polisy: 3%
  - Wartość wypłat częściowych Świadczenia Wykupu – 5 000 PLN
  - Maksymalny bonus =  $3\% \times 40\,000 = 1\,200$  PLN
  - Naliczenie bonusu:  $1\,200 \times (40\,000 - 5\,000) / 40\,000 = 1\,050$  PLN
- $1\,200 / \text{maksymalny bonus} / \times 35\,000 / \text{wpłacona Składka Początkowa minus częściowe wypłaty} / : 40\,000 / \text{Składka Początkowa} / = 1\,050$  PLN

## UPOSAŻENI

### § 16

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 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 do siedziby Ubezpieczyciela.
3. W przypadku wyznaczenia więcej niż jednego Uposażonego, wymagane jest określenie procentowego udziału każdego ze wskazanych Uposażonych w kwocie Świadczenia Śmierci, z dokładnością do 1%.
4. Jeżeli Ubezpieczający wskazał więcej niż jednego Uposażonego i nie określił udziału każdego z nich w kwocie Świadczenia Śmierci, uznaje się, że wszystkie udziały w wypłacanym Świadczeniu 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 Śmierci w przypadku, gdyby ani Uposażeni, ani Uposażeni Zastępczy nie zostali wskazani

7. W przypadku śmierci Ubezpieczonego i braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie 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 niewymienieni w pkt 1) – 4), z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania Ubezpieczonego i Skarbu Państwa – w częściach równych.
8. W przypadku wskazanym w ust. 7, Świadczenie Śmierci wypłacane jest na rzecz osoby wymienionej w kolejnym punkcie wyłącznie w sytuacji, gdy żadna z osób wskazanych w punktach poprzedzających nie dożyła śmierci Ubezpieczonego lub nie przysługuje jej Świadczenie Śmierci na podstawie ust. 9. Za osobę, która nie dożyła śmierci Ubezpieczonego uważa się również osobę, która zmarła jednocześnie z Ubezpieczonym.
9. Świadczenie 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.

### ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI

#### § 17

##### Wysokość świadczenia

1. Wysokość Świadczenia Śmierci ustalana jest na podstawie Wartości Rachunku, obliczonej według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, o którym mowa w ust. 3 pkt 4), z zastrzeżeniem § 20 ust. 2-3 oraz § 26 ust. 4.
2. Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne nastąpi niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość świadczenia zgodnie z ust. 1, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w § 17 ust. 7.

##### Dokumenty do wypłaty

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

3. Dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela:
  - 1) wniosek o wypłatę świadczenia,
  - 2) dokument poświadczający tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
  - 3) akt zgonu Ubezpieczonego lub odpis skrócony aktu zgonu,
  - 4) zaświadczenie stwierdzające przyczynę zgonu wystawione przez lekarza lub uprawniony podmiot,
  - 5) inne dokumenty, o których mowa w § 17 ust. 6.
4. W przypadku gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, akt zgonu Ubezpieczonego lub odpis aktu zgonu, o którym mowa w ust. 3 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.

##### Zasady wypłaty Świadczenia Śmierci

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:

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

poczta elektroniczną - na adres e-mail: [info@viennialife.pl](mailto:info@viennialife.pl)

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

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

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

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

6. 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.

Wypłata nastąpi w ciągu 30. dni od dnia otrzymania zgłoszenia. Jeżeli jednak okoliczności zdarzenia nie będą wystarczająco wyjaśnione, a dokumenty będą nieprawidłowe lub niekompletne, wówczas wypłacimy pieniądze dopiero po ustaleniu tych okoliczności, ale nie później niż w ciągu 14 dni od kiedy ich wyjaśnienie było możliwe.

7. Świadczenie wypłacane jest niezwłocznie, nie później niż w terminie 30. dni od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w ust. 5, z zastrzeżeniem ust. 6.
8. W przypadku, gdy w terminie wskazanym w ust. 7 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. 7.

9. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Ubezpieczyciel poinformuje pisemnie osobę występującą z roszczeniem o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia, w całości lub części, w terminie wskazanym w ust. 7.
10. 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 WYKUPU

### § 18

Świadczenie to wypłacamy w przypadku rozwiązania Umowy z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego lub też w przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w § 7 ust. 4. Nazywamy to całkowitą wypłatą Świadczenia Wykupu.

#### Całkowita wypłata Świadczenia Wykupu powoduje rozwiązanie Umowy

1. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie wcześniej jednak niż po upływie okresu uprawniającego do odstąpienia od Umowy zgodnie z § 7 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

2. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie wcześniej jednak niż po upływie pierwszych 5. Lat Polisy, wystąpić o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu.
3. Częściowa wypłata Świadczenia Wykupu może być dokonywana nie częściej niż jeden raz w każdym Miesiącu Polisy.

#### Dokumenty potrzebne do wypłaty

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

#### Ustalanie kwoty całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu

5. Wysokość kwoty całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu, obliczana jest według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia rozwiązania Umowy lub odpowiednio dnia doręczenia wniosku o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem § 7 ust. 8, § 20 ust. 2-3 i § 26.
6. Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne następuje niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość kwoty częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w ust. 8.

#### Termin wypłaty świadczenia

7. Wypłata kwoty całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu nastąpi niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14. dni od, uwzględnionego przy obliczaniu kwoty do wypłaty, Dnia Wyceny Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego jednostki zostaną odpisane najpóźniej. W przypadku gdy wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości przysługującego Świadczenia Wykupu okazałyby się niemożliwe, w szczególności z powodu niedostarczenia Ubezpieczycielowi wszystkich dokumentów, o których mowa w ust. 4, zawierających dane niezbędne do dokonania wypłaty, kwota całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu wypłacana jest w terminie 14. dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Począwszy od dnia wskazanego w niniejszym ustępie do dnia wypłaty świadczenia, na Rachunku Jednostek Funduszy zapisywane są środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w ust. 5, które są nieoprocenowane. Kwota do wypłaty zostanie pomniejszona o kwotę należnych i niepobranych opłat.

## OPŁATY

### § 19

Z tytułu zawartej przez Ciebie Umowy obowiązują opłaty, których zasady i przykłady pobierania opisaliśmy poniżej.

Jeśli masz trudności z ich zrozumieniem lub ustaleniem wysokości należnej opłaty, skontaktuj się z nami.

#### Przykłady wyliczenia wszystkich opłat znajdziesz po szczegółowym opisie każdej z nich

1. Z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy, Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
  - 1) opłatę za ryzyko,
  - 2) opłatę wstępną od Składki Początkowej,
  - 3) opłatę podstawową.
2. Opłata za ryzyko służy pokryciu kosztu za udzielanie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ryzyka śmierci Ubezpieczonego. Jej wysokość ustalana jest kwotowo na podstawie Wartości Rachunku oraz wieku Ubezpieczonego w danym Roku Polisy. Opłata ta pobierana jest z Rachunku Jednostek Funduszy, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem § 10 ust. 4. Wysokość opłaty za ryzyko stanowi iloczyn Wartości Rachunku i 1/12 stawki wskazanej poniżej:
  - 1) 0,03% - pomiędzy początkiem Umowy, a dniem poprzedzającym Rocznicę Polisy po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85. lat,
  - 2) 0,09% - od Rocznicę Polisy po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85. lat.

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

Przykład, jak wyliczymy opłatę za ryzyko:

Wartość Rachunku: 40 000 PLN

Wiek Ubezpieczonego – 42 lata

Stawka opłaty za ryzyko: 0,03% w skali roku

**Naliczenie opłaty:  $0,03\% \times 1/12 \times 40\,000 = 1\text{ PLN}$  /kwota opłaty zostanie odpisana z Rachunku Jednostek Funduszy/**

- Opłata wstępna od Składki Początkowej służy pokryciu kosztów zawarcia Umowy, w tym akwizycji obejmujących koszt prowizji pośredników i wynagrodzeń wraz z narzutami pracowników zajmujących się akwizycją. Jej wysokość stanowi 5% wartości Składki Początkowej i pobierana jest z Rachunku Jednostek Funduszy w dniu zapisania środków pochodzących ze Składki Początkowej na Rachunku Jednostek Funduszy.

**Opłatę wstępną od Składki Początkowej pobierzemy tylko raz, na początku trwania Umowy**

**Przykład, jak wyliczymy opłatę wstępną:**

**Wysokość Składki Początkowej: 40 000 PLN**

**Stawka opłaty wstępnej: 5%**

**Naliczenie opłaty:  $5\% \times 40\,000 = 2\,000\text{ PLN}$  /kwota opłaty zostanie odpisana z Rachunku Jednostek Funduszy/**

- Opłata podstawowa służy pokryciu kosztów Ubezpieczyciela związanych z wykonywaniem Umowy, w szczególności badań lekarskich, wystawienia Polis i innych dokumentów, włączenia Umowy do portfela produktów, reklamy i promocji oraz kosztów ogólnych związanych z bieżącym administrowaniem Umowy, takich jak: obsługa i utrzymanie systemów IT, obsługa płatności składki i utrzymanie konta, realizacja dyspozycji i zgłoszeń, korespondencja i obsługa telefoniczna, archiwizacja dokumentów i danych. Wysokość opłaty podstawowej obliczana jest jako iloczyn Wartości Rachunku, ustalonej na dzień naliczenia opłaty i 1/12 stawki opłaty wynoszącej 1,25%. Pobierana jest miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy, przez cały czas trwania Umowy.

**Opłata podstawowa pobierana jest regularnie, przez cały czas trwania Umowy**

**Przykład, jak wyliczymy opłatę podstawową:**

**Wartość Rachunku: 40 000 PLN**

**Stawka opłaty podstawowej: 1,25% w skali roku**

**Naliczenie opłaty:  $1,25\% \times 1/12 \times 40\,000 = 41,67\text{ PLN}$  /kwota opłaty zostanie odpisana z Rachunku Jednostek Funduszy/**

- Opłaty, o których mowa w ust. 1, poza pokryciem kosztów związanych z działalnością prowadzoną przez Ubezpieczyciela, stanowią wynagrodzenie zawierające również element marżowy, pozwalający na uzyskiwanie przez Ubezpieczyciela zysku z prowadzonej działalności.
- Opłaty, o których mowa w ust. 1, pobierane są z Rachunku Jednostek Funduszy jako równowartość odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy. Jednostki Funduszy zostaną odpisane po Cenach Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego w dniu pobrania każdej z opłat.
- Niezależnie od opłat pobieranych przez Ubezpieczyciela, w ramach Funduszy Inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa Netto, pobierane są odrębne opłaty. Opłaty te pobierane są przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych) w związku z administrowaniem i zarządzaniem przez nie jednostkami uczestnictwa stanowiącymi aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). W związku z lokowaniem środków zgromadzonych w ramach Umów i pobieraniem przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym odrębnych opłat z tytułu administracji i zarządzania, Ubezpieczyciel ma prawo do otrzymywania świadczeń dodatkowych. Świadczenia te są wyliczane na podstawie opłaty za zarządzanie danym Funduszem Inwestycyjnym, a ich wysokość nie przekracza iloczynu wysokości tej opłaty oraz wartości aktywów ulokowanych w tym Funduszu Inwestycyjnym. Świadczenia dodatkowe wypłacane są Ubezpieczycielowi przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych).

## **BRAK GWARANCJI WARTOŚCI**

### **§ 20**

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

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

- Terminy odnoszące się do czynności: zapisania, odpisania, zamiany, wyceny Jednostek Funduszy oraz jakichkolwiek płatności na podstawie Umowy, określone w OWU i w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przyjęte zostały przy założeniu, że Ubezpieczyciel będzie w stanie dokonać stosownej transakcji dotyczącej aktywów wchodzących zgodnie z Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w skład danego 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 Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, spowodowanej przyczynami niezależnymi od Ubezpieczyciela, czynności te zostaną dokonane niezwłocznie po ustaniu tych przyczyn.
- W przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny, którego jednostki uczestnictwa stanowią aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zaprzestał, zawiesił lub ograniczył odkupywanie jednostek uczestnictwa, ustalenie świadczenia w tej części lub w całości nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja odkupienia jednostek uczestnictwa będzie mogła zostać zrealizowana.

## **OGRANICZENIA UPRAWNIEN**

### **§ 21**

- 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, częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu. 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.
- 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 Wykupu.



## SKARGI I REKLAMACJE

### § 22

Swoje zastrzeżenia i reklamacje możesz zgłaszać w różnych formach. Szczegółowe i aktualne informacje na ten temat znajdziesz poniżej i na naszej stronie internetowej.

1. Osoba, która złożyła wniosek o zawarcie Umowy, Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z Umowy mają prawo do składania reklamacji związanej z zawarciem lub wykonywaniem Umowy przez Ubezpieczyciela.
2. Reklamacja może być złożona:
  - 1) na piśmie - na adres siedziby Ubezpieczyciela: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
  - 2) na adres do doręczeń elektronicznych – po jego wpisaniu do bazy adresów elektronicznych,
  - 3) pocztą elektroniczną – na adres mailowy wskazany na stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl) jako właściwy do składania reklamacji,
  - 4) osobiście – w siedzibie Ubezpieczyciela przy Al. Jerozolimskich 162A 02-342 Warszawa,
  - 5) telefonicznie – poprzez Infolinię: nr tel. 22 460 22 22.
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 przekaze 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 przekaze odpowiedź na zgłoszoną reklamację na piśmie. Ubezpieczyciel może przekazać odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej, o ile osoba zgłaszająca reklamację złożyła taki wniosek.

### § 23

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. Podmiotami uprawnionymi do pozasądowego rozstrzygania sporów, właściwymi dla Ubezpieczyciela, są: Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego ([https://www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/sad\\_polubowny/informacje\\_ogolne](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny/informacje_ogolne)) oraz Rzecznik Finansowy (<https://rf.gov.pl/>).

## AKTUALIZACJA DANYCH

### § 24

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

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

### § 25

Wnioski i oświadczenia można do nas zgłaszać:

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

pocztą elektroniczną - na adres e-mail: [info@viennialife.pl](mailto:info@viennialife.pl)

osobiście - w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A w Warszawie

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

Aktualne dane do kontaktu znajdują się na naszej stronie internetowej: [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl).

**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 w OWU lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami. Wszelkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane do Ubezpieczyciela, wywierają skutek prawny wobec Ubezpieczyciela z chwilą otrzymania przez Ubezpieczyciela, o ile treść OWU nie stanowi inaczej.

## KOLEJNOŚĆ REALIZACJI DYSPOZYCJI

### § 26

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 Ubezpieczającego związana z zapisywaniem lub odpisywaniem Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, w szczególności dotycząca częściowych wypłat Świadczenia Wykupu, 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.
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.

4. W przypadku gdy do danej Umowy są dostępne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym, zasady ich zapisywania i odpisywania określone są w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

## ZASADY PODATKOWE

### § 27

W przypadku, gdy Ubezpieczyciel w związku z wypłatą któregokolwiek 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

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.

### § 28

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.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 29

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

### § 30

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

### § 31

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

### § 32

Ubezpieczyciel jest Instytucją Obowiązaną w rozumieniu przepisów o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i w związku z tym stosuje środki bezpieczeństwa finansowego określone w tych przepisach. 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 ww. przepisach.

### § 33

Ubezpieczyciel nie świadczy ochrony ani nie wypłaci świadczenia w zakresie, w jakim ochrona lub wypłata świadczenia naraziłyby Ubezpieczyciela na konsekwencje związane z nieprzebraniem rezolucji ONZ lub regulacji sankcyjnych, embarga handlowego lub sankcji ekonomicznych wprowadzonych na podstawie prawa Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki, Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub prawa innych krajów i regulacji wydanych przez organizacje międzynarodowe, jeśli mają zastosowanie do przedmiotu umowy.

## WEJŚCIE W ŻYCIE OWU

### § 34

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „Nest Invest 2.0” zostały zatwierdzone Uchwałą Nr 18/2023 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group i wchodzi w życie z dniem 27 marca 2023 roku.



Tomasz Borowski  
Prezes Zarządu



Piotr Tański  
Członek Zarządu