

## Open Invest

Otwórz się na nowe możliwości

Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym  
Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową

OW-J-OFI-191220

	str.
Karta Produktu „Open Invest”	1
Skorowidz do OWU „Open Invest”	7
OWU „Open Invest”	9
POSTANOWIENIA OGÓLNE	9
DEFINICJE	9
ZAKRES UBEZPIECZENIA I WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ	11
CZAS TRWANIA UMOWY	11
ZAWARCIE UMOWY	11
WYSTAWIENIE POLISY	12
ODSTĄPIENIA OD UMOWY	12
ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA	13
OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI	13
TYMCZASOWA OCHRONA UBEZPIECZENIOWA	14
ROZWIĄZANIE UMOWY	15
WPLĄTA SKŁADKI POCZĄTKOWEJ	15
DYSPOZYCJE INWESTOWANIA SKŁADEK	16
ZAPISYWANIE SKŁADEK NA RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY	16
KONWERSJA	16
UPOSAŻENI	17
ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ	18
ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI	19
ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA	19
ŚWIADCZENIE WYKUPU	20
OPŁATY	21
INDEKSACJA OPŁAT	22
BRAK GWARANCJI WARTOŚCI	22
OGRANICZENIA UPRAWNIEŃ	23
SKARGI I REKLAMACJE	23
AKTUALIZACJA DANYCH	23
SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ	24
KOLEJNOŚĆ REALIZACJI DYSPOZYCJI	24
ZASADY PODATKOWE	24
Załącznik nr 1 do OWU	26

### Ubezpieczający


Stronami Umowy jest Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (czyli my) i Ubezpieczający (czyli Ty). Ubezpieczający jest osobą, która zawiera Umowę i ma obowiązek wpłacić składkę, ale też ma prawo do podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz składania dyspozycji dotyczących Umowy, w tym dyspozycji wypłaty środków z Umowy.

W przypadku ubezpieczenia na życie z UFK ze Składką Jednorazową „Open Invest” jesteś jednocześnie Ubezpieczającym i Ubezpieczonym, gdyż Twoje życie (a nie innej osoby) obejmujemy ochroną ubezpieczeniową.

## I. GŁÓWNE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY

### Cel i charakter Umowy

Celem Umowy jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze składki jednorazowej w całym okresie trwania Umowy, a nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

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

Zawarcie Umowy wiąże się z inwestycją w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, 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

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

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

### Podstawowe cechy Umowy

- Umowa zakłada dokonanie tylko **jednej wpłaty – Składki Początkowej**, bez konieczności kolejnych wpłat w trakcie jej trwania
- W ramach Umowy masz dostęp do szerokiej oferty Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (w tym UFK zarządzanych przez nas), Portfeli Modelowych, narzędzia inwestycyjnego – Rebalancing oraz usługi Fund Alert.
- **Pełny dostęp** do kapitału masz już po upływie 5 lat trwania Umowy (rezygnacja z Umowy w okresie pierwszych 5 lat wiąże się z wypłatą Świadczenia Wykupu w wysokości 98% Wartości Rachunku).
- Dyspozycje składane przez Ciebie w serwisie internetowym Vienna Life Online nie są obciążone dodatkowymi kosztami.

### Okres trwania Umowy

Umowę zawierasz na czas określony, zwany Okresem Ubezpieczenia. Początkiem Okresu Ubezpieczenia jest dzień wystawienia dokumentu Polisy (datę tę znajdziesz na dokumencie Polisy). Umowa zakończy się automatycznie dzień przed Rocznicą Polisy przypadającą po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 85 roku życia. Jeżeli mówimy o **Rocznicę Polisy**, mamy na myśli dzień odpowiadający w kolejnych latach dniowi początku Okresu Ubezpieczenia.

**Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy** wynosi 5 lat, ponieważ po tym czasie masz pełny dostęp do kapitału.

### Składki

Minimalna wysokość Składki Początkowej wynosi 20 000 PLN.

Umowa nie zakłada możliwości dokonywania wpłat dodatkowych.

## 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 powinienes zwrócić uwagę:

- 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 okresie trwania Umowy Wartość Twojego Rachunku może ulegać znacznym wahaniom 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 powinienes 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.
- 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.

## III. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ŚWIADCZENIA

### Zakres ochrony ubezpieczeniowej

Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:

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

Zajście któregokolwiek z nich skutkuje wypłatą świadczenia.

### Wykaz i opis świadczeń

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 z tytułu dożycia** przez Ubezpieczonego Daty Dożycia wypłacane jest Ubezpieczonemu w wysokości Wartości Rachunku.
- **Świadczenie z tytułu Śmierci** Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu (czyli osobie wskazywanej przez Ciebie jako uprawnionej do otrzymania świadczenia po śmierci Ubezpieczonego) w wysokości uzależnionej od tego, kiedy nastąpiła śmierć Ubezpieczonego wynoszącej:
  - 105% Wartości Rachunku - w przypadku, gdy to zdarzenie nastąpiło przed dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 60 lat,
  - 101% Wartości Rachunku - w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie pomiędzy dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 60 roku życia a końcem Umowy.

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.

- **Świadczenie Wykupu** wypłacane jest Tobie jako Ubezpieczającemu w przypadkach innych niż dożycie do końca Umowy albo śmierć Ubezpieczonego. Kwota świadczenia jest równa określonemu procentowi Wartości Rachunku, uzależnionemu od Roku Polisy, w którym nastąpi rozwiązanie Umowy, zgodnie z poniższą tabelą:

Rok Polisy	% Wartości Rachunku
1-5	98%
Od 6	100%

Dodatkowo w okresie od podpisania wniosku o zawarcie Umowy (ale pod warunkiem opłacenia Składki Początkowej) do dnia jej zawarcia obejmujemy ochroną ubezpieczeniową śmierć Ubezpieczonego na skutek nieszczęśliwego wypadku (nazywamy ją tymczasową ochroną ubezpieczeniową).

W ramach tymczasowej ochrony wypłacimy świadczenie w wysokości wpłaconej Składki Początkowej powiększonej o 10 000 PLN (wartość świadczenia pomniejszymy jedynie o opłatę za ochronę tymczasową).

## Wypłata świadczeń

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:

- Korespondencyjnie – na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie,
- Poczta elektroniczną – na adres e-mail: info@viennialife.pl,
- Osobiście – w naszej siedzibie przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie,
- 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 zawiadomienie) 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, 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.

Świadczenie z tytułu Śmierci możemy ograniczyć do Świadczenia Wykupu w przypadku skutków zdarzeń (o ile nastąpiły w okresie pierwszych 3 lat), o które pytaliśmy 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

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

### Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej

Opłatę tę w wysokości **2 PLN miesięcznie** pobierzemy proporcjonalnie za okres udzielania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.

### Opłata za ryzyko

Pobieramy ją przez cały okres Umowy, miesięcznie z góry, jako iloczyn Wartości Rachunku oraz 1/12 stawki opłaty wynoszącej 0,1% (w skali roku).

## Opłata wstępna od Składki Początkowej

Naliczamy ją tylko raz przy wpłacie Składki Początkowej i pobierzemy w wysokości 2% wpłaconej kwoty.

## Opłata podstawowa

Opłata ta zależy od Roku Polisy, w którym jest naliczana i pobierana. Miesięczną wysokość opłaty ustalamy jako iloczyn Wartości Rachunku ustalonej na dzień naliczenia opłaty i 1/12 stawki opłaty (wskazanej w tabeli poniżej).

Począwszy od 6 Roku Polisy nie będzie to mogła być kwota niższa niż minimalna wysokość opłaty - **16,68 PLN** miesięcznie (aktualna na 2020r., indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego, o czym zostaniesz poinformowany).

Tabela – Stawki opłaty podstawowej (w skali roku)

Stawka opłaty od 1 do 5 Roku Polisy	Stawka opłaty od 6 Roku Polisy
1,39%	0,89%, ale nie mniej niż minimalna wysokość opłaty

## Opłata operacyjna

Opłata ta pobierana jest tylko w przypadku wykonywania określonych czynności, wskazanych poniżej. Pobranie opłaty następuje w kolejnym Miesiącu Polisy po dokonaniu czynności.

Tabela – Stawki opłaty operacyjnej

Czynność podlegająca opłacie operacyjnej	Kwota opłaty na 2019 r.	Kwota opłaty na 2020 r.
Dokonanie Konwersji	6,36 PLN	6,53 PLN
Zapytanie o Wartość Rachunku	12,72 PLN	13,05 PLN
Przeniesienie wierzycelności przysługujących Ubezpieczającemu z Umowy	38,16 PLN	39,15 PLN

Są to kwoty aktualne do końca danego roku kalendarzowego. 1 stycznia każdego kolejnego roku ulegną one indeksacji o wyższą z 2 wartości: wskaźnik wzrostu cen towarów i usług ogłaszany przez GUS na koniec września każdego roku kalendarzowego albo 2%, o czym Ciebie poinformujemy.



**Pamiętaj, że część z tych czynności możesz dokonać za pośrednictwem serwisu internetowego Vienna Life Online, wtedy opłata nie będzie pobrana.**

## Opłaty z tytułu usług dodatkowych

W przypadku korzystania z naszych usług dodatkowych związanych z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, powinieneś liczyć się z dodatkowymi opłatami, których wysokości i zasady naliczania znajdziesz w odrębnych regulaminach tych usług, które znajdziesz na stronie [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl).

## 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, pomniejszoną o opłatę za tymczasową ochronę ubezpieczeniową oraz opłatę za ryzyko należne 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),
- 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:

- 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 przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie,
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.

Podane powyżej adresy i numery telefonu są aktualne na dzień zawarcia Umowy; w przypadku zmiany Ubezpieczyciel 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 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 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 wchodzi w skład masy spadkowej, nie będą podlegały opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

## IX. INFORMACJE DODATKOWE

Informujemy, iż w ramach procesu oferowania produktu „Open 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 284/2019 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 19 grudnia 2019 roku i wchodzi w życie z dniem 20 grudnia 2019 roku.



Paweł Ziemia  
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.

Informacje	Zapisy w ogólnych warunkach ubezpieczenia
Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 3 OWU § 7 OWU § 10 OWU § 11 ust. 3 – 5 OWU § 17 OWU § 18 OWU § 19 OWU § 20 OWU
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia	§ 8 OWU § 9 OWU § 10 ust. 6 OWU § 23 OWU § 24 OWU
Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 21 OWU § 22 OWU § 30 OWU Ust. 4 - 8 w Załączniku nr 1 do OWU

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

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

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 102/2019 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 23 maja 2019 roku i wchodzi w życie z dniem 27 maja 2019 roku.



Paweł Ziomba  
Prezes Zarządu



Witold Czechowski  
Członek Zarządu



Drogi Kliencie!

Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU) to najważniejszy dokument określający Twoje prawa i obowiązki wynikające z Umowy. Jest to tekst pisany specyficznym i formalnym językiem prawniczym. 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 odpowiednich paragrafów OWU, ponieważ to one są najważniejsze.

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „Open Invest” (zwanymi 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, wysokość składki oraz wysokości opłat pobieranych w trakcie trwania Umowy.

2. Treść Umowy zawarta jest we wniosku o zawarcie Umowy, OWU, Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, szczegółowych regulaminach dotyczących dodatkowych usług oferowanych przez Ubezpieczyciela związanych z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, 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 składek wpłacanych 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 w pełni zrozumieć 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 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 kolejnego.

- 9) **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.
- 10) **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.
- 11) **Dzień Roboczy** – każdy dzień tygodnia, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz pozostałych dni ustawowo wolnych od pracy na terytorium RP.

### **Składka**

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

### **Świadczenia z tytułu Umowy**

- 13) **Świadczenie z tytułu Dożycia** – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia.
- 14) **Świadczenie z tytułu Śmierci** – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.
- 15) **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 § 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**

- 16) **Pozycja Inwestycyjna** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, Portfel Modelowy 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.
- 17) **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.
- 18) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (UFK)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela.
- 19) **Jednostki Funduszu** – części Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowiące proporcjonalny udział w jego Aktywach Netto.
- 20) **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.
- 21) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalane są Ceny Jednostek Funduszy.
- 22) **Aktywa Netto** – aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszone o jego zobowiązania.
- 23) **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.
- 24) **Dyspozycja Stała** – dyspozycja inwestowania Składki Początkowej, określająca sposób podziału tej składki pomiędzy poszczególne Pozycje Inwestycyjne.
- 25) **Konwersja** – zamiana, na podstawie wskazania Ubezpieczającego, części lub całości Pozycji Inwestycyjnych na inne Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Umowy.
- 26) **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 postaci środków pieniężnych.
- 27) **Wartość Rachunku** – wartość środków 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.

### **Dokumenty**

- 28) **Umowa** – umowa ubezpieczenia zawarta między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym zgodnie z niniejszymi OWU.
- 29) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy między Ubezpieczającym i Ubezpieczycielem.

- 30) **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.
- 31) **Regulaminy Usług Dodatkowych** – Regulaminy usług związanych z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, oferowanych przez Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy.

## ZAKRES UBEZPIECZENIA I WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ

### § 3

1. Zakres ubezpieczenia obejmuje:
  - 1) dożycie przez Ubezpieczonego Daty Dożycia,
  - 2) 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 dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia, Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczonemu Świadczenie z tytułu Dożycia w wysokości kwoty równej Wartości Rachunku.
3. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia, Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej Świadczenie z tytułu Śmierci w wysokości:
  - 1) kwoty równej 105% Wartości Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpi przed dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 60 roku życia,
  - 2) kwoty równej 101% Wartości Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpi w okresie pomiędzy dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 60 roku życia, a Datą Dożycia.

#### **Szczegółowe zasady dotyczące naliczania Świadczenia Wykupu znajdziesz w § 20**

4. W przypadku zajścia zdarzeń określonych w OWU, innych niż dożycie Daty Dożycia, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy, o którym mowa w § 7 ust. 1, Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu w wysokości kwoty odpowiadającej określonemu procentowi Wartości Rachunku, wskazanemu w ust. 9 Załącznika nr 1 do OWU.

## CZAS TRWANIA UMOWY

### § 4

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.

#### **Przy zawieraniu Umowy bierzemy pod uwagę Twój wiek**

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

## ZAWARCIE UMOWY

### § 5

1. 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.



Lista pozycji, w które możesz inwestować składkę wskazana jest w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych, który otrzymałeś wraz z OWU przed zawarciem Umowy.

**Przed wyborem Pozycji Inwestycyjnych zapoznaj się z ich charakterystyką oraz zasadami działania. Informacje te znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Regulaminach Usług Dodatkowych.**

2. Ubezpieczający przed zawarciem Umowy otrzymuje OWU, Dokument zawierający kluczowe informacje, Kartę Produktu, Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz Wykaz Pozycji Inwestycyjnych oferowanych przez Ubezpieczyciela, aktualny na dzień wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy.

**Wszystkie dokumenty dotyczące Twojej Umowy znajdziesz również po zalogowaniu do serwisu Vienna Life Online**

3. Dokumenty, o których mowa w ust. 2, są dostępne na stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz w serwisie Vienna Life Online.

## 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.

### 4. Ubezpieczyciel może:

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



Może się okazać, że ze względu na Twój stan zdrowia wysokość świadczenia z tytułu 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).

5. 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 z tytułu Śmierci do kwoty równej 101% Wartości Rachunku w całym okresie trwania Umowy.
6. W przypadku niewpłynięcia Składki Początkowej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela lub braku dodatkowych dokumentów i informacji, o których mowa w ust. 1 pkt 3), 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.
7. 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. 1 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 dla Ciebie niekorzystne. Masz na to 7 dni, licząc od dnia doręczenia Polisy. Pamiętaj jednak, że 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 wskazanego 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 wskazanego 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 Składce Początkowej:
  - 1) pomniejszoną o opłatę za ryzyko oraz opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, o których mowa odpowiednio w § 21 ust. 1 pkt 1) - 2), należne 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 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 § 20 ust. 6. Kwota Świadczenia Wykupu zostanie ustalona według stanu Jednostek Funduszy na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu.

## Zasady wyliczenia kwoty do wypłaty

6. Wysokość kwoty do wypłaty, o której mowa w ust. 3 albo ust. 5, 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 ust. 7 oraz § 23 ust. 2-3.
7. W przypadku, gdy w dniu odstąpienia od Umowy, na Rachunku Jednostek Funduszy znajdują się również jednostki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym, to wysokość kwoty do wypłaty w części pochodzącej z odpisania jednostek Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena dokonywana jest w każdym Dniu Roboczym - obliczana jest na zasadach określonych w ust. 6, a w części pochodzącej z odpisania jednostek Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym - obliczana jest na zasadach określonych szczegółowo w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
8. 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.
9. Począwszy od dnia wskazanego w ust. 8 do dnia wypłaty, na Rachunku Jednostek Funduszy zostaną zapisane nieoprotentowane środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w ust. 6.
10. 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. Z zastrzeżeniem wskazanego w § 10 okresu trwania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, 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 § 18 - 20:
  - 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 § 7,
  - 2) rozwiązania Umowy, zgodnie z § 11.

## OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

### § 9



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, 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 z tytułu 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 załajona 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 § 18 ust. 4 pkt 4). Świadczenie Wykupu obliczane jest zgodnie z § 20 i wypłacane w terminie określonym w § 17.

## TYMCZASOWA OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

### § 10



W okresie pomiędzy złożeniem przez Ciebie wniosku o zawarcie Umowy a wystawieniem Polisy obejmujemy Twoje życie tymczasową ochroną ubezpieczeniową, pod warunkiem, że wpłacisz Składkę Początkową.

1. Tymczasowa ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia doręczenia kompletnego i poprawnie wypełnionego wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczycielowi, nie wcześniej jednak niż od dnia następującego po dniu zapłaty Składki Początkowej.
2. Zakres tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej obejmuje zdarzenie ubezpieczeniowe w postaci śmierci Ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem. Za nieszczęśliwy wypadek uznaje się nagłe zdarzenie, wywołane przyczyną zewnętrzną, niezależne od woli Ubezpieczonego, w którym uczestniczył Ubezpieczony i które nastąpiło w okresie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, o ile było bezpośrednią i wyłączną przyczyną śmierci Ubezpieczonego, pod warunkiem, że śmierć nastąpiła w okresie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.
3. Wygaśnięcie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej następuje automatycznie we wskazanych niżej terminach, w przypadku wystąpienia któregośkolwiek z następujących zdarzeń:
  - 1) zawarcia Umowy – z upływem dnia bezpośrednio poprzedzającego dzień początku odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu Umowy,
  - 2) niezawarcia Umowy – z upływem dnia, w którym Ubezpieczyciel doręczył wnioskodawcy zawiadomienie o odmowie zawarcia Umowy, zgodnie z § 5 ust. 7 lub zgłoszenia przez wnioskodawcę sprzeciwu, o którym mowa w § 6 ust. 2,
  - 3) upływu ważności wniosku o zawarcie Umowy – z upływem dnia, w którym wniosek o zawarcie Umowy utracił ważność zgodnie z § 5 ust. 6,
  - 4) śmierci Ubezpieczonego.
4. W przypadku niezawarcia Umowy Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu kwotę równą kwocie zapłaconej Składki Początkowej, zmniejszonej o opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.
5. W przypadku śmierci Ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem Ubezpieczyciel wypłaca Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej świadczenie w wysokości zapłaconej Składki Początkowej:
  - 1) zmniejszonej o opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej,
  - 2) zwiększonej o 10.000 złotych.W takim przypadku Ubezpieczającemu nie przysługuje zwrot wpłaconej Składki Początkowej.
6. Świadczenie z tytułu tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej nie przysługuje, gdy nieszczęśliwy wypadek będący przyczyną śmierci Ubezpieczonego spowodowany został lub zaszedł w następstwie:
  - 1) pozostawiania przez Ubezpieczonego pod wpływem alkoholu (rozumianego jako stan, w którym zawartość alkoholu w jego organizmie wynosi lub prowadzi do stężenia we krwi od 0,5‰ alkoholu albo do obecności w wydychanym powietrzu od 0,25 mg alkoholu w 1 dm<sup>3</sup>) lub pod wpływem środków odurzających, substancji psychotropowych lub



środków zastępczych, w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o przeciwdziałaniu narkomanii, lub leków, z wyjątkiem leków zażywanych zgodnie z zaleceniami lekarza,

- 2) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego,
  - 3) samobójstwa,
  - 4) wojny, aktów terroryzmu, 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),
  - 5) uprawiania przez Ubezpieczonego amatorsko lub wyczynowo sportów spadochronowych, lotniarstwa, paralotniarstwa, szybownictwa, lotnictwa, sportów motocyklowych, sportów motorowodnych, wspinaczki skałkowej i wysokogórskiej, narciarstwa i snowboardingu poza trasowego, speleologii, nurkowania z użyciem sprzętu specjalistycznego, kitesurfingu, sportów walki lub czynnego uczestnictwa Ubezpieczonego w wyścigach lub rajdach samochodowych.
7. W przypadkach, gdy nie przysługuje świadczenie z tytułu tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, zgodnie z ust. 6, Ubezpieczyciel zwróci kwotę równą kwocie zapłaconej Składki Początkowej, zmniejszonej o opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.

## 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.

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) dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia – z dniem Daty Dożycia;
  - 4) wypłaty Świadczenia Wykupu – z dniem doręczenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu
  - 5) spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat, o których mowa w § 21 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 4) – 5), Ubezpieczyciel dokona wypłaty Świadczenia Wykupu, zgodnie z zasadami wypłaty Świadczenia Wykupu określonymi w § 20.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego Ubezpieczyciel prowadzi Rachunek Jednostek Funduszy i pobiera opłaty, o których mowa w § 21, z zastrzeżeniem, iż opłata za ryzyko podlega zwrotowi za okres od śmierci Ubezpieczonego do dnia doręczenia aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu.
5. 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 § 20, wypłacana wysokość Świadczenia Wykupu 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 § 21, 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.

## WPŁATA SKŁADKI POCZĄTKOWEJ

### § 12

1. Składka Początkowa płatna jest jednorazowo.
2. Minimalna wysokość Składki Początkowej wskazana jest w ust. 3 Załącznika nr 1 do OWU.
3. Składka Początkowa wpłacana jest na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela.
4. Za dzień zapłaty Składki Początkowej uznaje się dzień, w którym Składka Początkowa wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.

## DYSPOZYCJE INWESTOWANIA SKŁADEK

### § 13



Decyzję o tym, jak będą inwestowane Twoje środki, podejmujesz na etapie wniosku o zawarcie Umowy, wypełniając Dyspozycję Stałą

#### Przykład Dyspozycji Stałej

Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 1	UFK 2	UFK 3	Razem
Udział Procentowy	50%	35%	15%	100%

Zasady wskazywania udziału procentowego:

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

- Dyspozycja Stała składana jest przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy.
- 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.

## ZAPISYWANIE SKŁADEK NA RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY

### § 14



Aby można było zainwestować wpłacaną przez Ciebie składkę, musimy dokładnie zidentyfikować Twoją wpłatę. Pamiętaj, aby w tytule przelewu wpisać nr wniosku o zawarcie Umowy.

- 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 wniosku.
- 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.
- Z zastrzeżeniem ust. 4 oraz § 23 ust. 2-3 i § 29, 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.



Nie wszystkie Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (UFK) są wyceniane codziennie. Jeżeli wycena funduszu nie następuje w każdym Dniu Roboczym, to szczegółowe informacje o tym znajdziesz w jego charakterystyce znajdującej się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

- Zasady zapisywania na Rachunku Jednostek Funduszy jednostek Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym, określone są w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

## KONWERSJA

### § 15



W każdym czasie możesz zmienić Pozycje Inwestycyjne zapisane na Twoim rachunku. Pamiętaj, że:

- realizując dyspozycję za pomocą Vienna Life Online, nie poniesiesz żadnych kosztów
- przy Konwersji nie pobieramy podatku od zysków kapitałowych

#### Przykład całkowitej Konwersji

##### Obecna struktura Rachunku Jednostek Funduszy

Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 1	UFK 2	UFK 3	Razem
Udział Procentowy	50%	35%	15%	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 oraz UFK 3
- kupimy fundusze: UFK 5 i UFK 6

#### Przykład częściowej Konwersji

##### Obecna struktura Rachunku Jednostek Funduszy

Kod Pozycji inwestycyjnej	UFK 1	UFK 2	UFK 3	Razem
Udział Procentowy	50%	35%	15%	100%

##### Sprzedaż funduszu UFK 1 (sprzedaż wszystkich jednostek z tej pozycji)

Dyspozycja	
Sprzedaje	Kupuję
(wskazujesz % sprzedawanych jednostek w danej pozycji inwestycyjnej, w tym wypadku całość, czyli 100%)	(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 Rachunku Jednostek Funduszy po dokonaniu Konwersji

Kod Pozycji Inwestycyjnej	UFK 2	UFK 3	UFK 5	UFK 6	Razem
Udział Procentowy	35%	15%	25%	25%	100%
Opis			UFK 5 i UFK 6 – zakupione ze sprzedaży UFK 1		

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 ust. 3 oraz § 23 ust. 2-3 i § 29.
3. W przypadku niedokonywania wyceny jednostek danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w każdym Dniu Roboczym, zasady i terminy dokonywania Konwersji określone są w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
4. Za dokonanie Konwersji Ubezpieczyciel pobierze opłatę operacyjną w wysokości wskazanej w ust. 7 Załącznika nr 1 do OWU.

## 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 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 do siedziby Ubezpieczyciela.
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,  
gdymby 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 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 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

### § 17



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 przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie
- 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 wypełnieniu 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 § 18 – 20, 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, 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.

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

### § 18

#### Wysokość świadczenia

1. Wysokość Świadczenia z tytułu 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. 4 pkt 4), z zastrzeżeniem ust. 2 oraz § 23 ust. 2-3.

#### Przykłady terminów wyliczenia Świadczenia z tytułu Śmierci

- Data śmierci Ubezpieczonego – 1 lipca RRRR r.
- Data zgłoszenia zgonu Ubezpieczonego – 8 lipca RRRR r.
- Data otrzymania aktu zgonu – 18 lipca RRRR r.
- Data wyceny jednostek UFK według której naliczane jest Świadczenie z tytułu Śmierci – 20 lipca RRRR r.
- Termin wypłaty świadczenia – 26 lipca RRRR r.

2. W przypadku, gdy w dniu otrzymania aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu na Rachunku Jednostek Funduszy znajdują się również jednostki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym, to Wartość Rachunku w części pochodzącej z odpisania jednostek Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena dokonywana jest w każdym Dniu Roboczym - obliczana jest na zasadach określonych w ust. 1, a w części pochodzącej z odpisania jednostek Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym – obliczana jest na zasadach określonych szczegółowo w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne nastąpi niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość świadczenia zgodnie z ust. 1 lub 2, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w § 17 ust. 4.

#### Dokumenty do wypłaty



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

4. Dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela:
  - 1) wniosek o wypłatę świadczenia,
  - 2) potwierdzona przez notariusza, osobę wykonującą czynności agencyjne na rzecz Ubezpieczyciela lub uprawnionego pracownika Ubezpieczyciela kopia dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
  - 3) zgłoszenie zgonu Ubezpieczonego,
  - 4) oryginał lub kopia aktu zgonu Ubezpieczonego lub odpisu skróconego aktu zgonu, poświadczona za zgodność z oryginałem przez notariusza,
  - 5) oryginał lub kopia zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu wystawionego przez lekarza lub uprawniony podmiot,
  - 6) inne dokumenty, o których mowa w § 17 ust. 2.
5. 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.
6. Do wypłaty Świadczenia z tytułu Śmierci stosuje się zasady wypłaty świadczeń określone w § 17.

## ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA

### § 19

#### Wysokość świadczenia

1. Wysokość Świadczenia z tytułu Dożycia ustalana jest na podstawie Wartości Rachunku, obliczonej według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od Daty Dożycia, z zastrzeżeniem ust. 2 oraz § 23 ust. 2-3.
2. W przypadku, gdy w Dacie Dożycia, na Rachunku Jednostek Funduszy znajdują się również jednostki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym, to Wartość Rachunku w części pochodzącej z odpisania jednostek Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena dokonywana jest w każdym Dniu Roboczym - obliczana jest na zasadach określonych w ust. 1, a w części pochodzącej z odpisania jednostek Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym – obliczana jest na zasadach określonych szczegółowo w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

3. Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne nastąpi niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość świadczenia zgodnie z ust. 1 lub 2, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w § 17 ust. 4.

#### 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:
  - 1) wniosek o wypłatę świadczenia,
  - 2) kopia dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
  - 3) inne dokumenty, o których mowa w § 17 ust. 2.
5. Do wypłaty Świadczenia z tytułu Dożycia stosuje się zasady wypłaty świadczeń określone w § 17.

### ŚWIADCZENIE WYKUPU § 20

1. Wysokość Świadczenia Wykupu na dany dzień jest równa określonej procentowi Wartości Rachunku, wskazanemu w tabeli ust. 9 Załącznika nr 1 do OWU, uzależnionemu od Roku Polisy, w którym nastąpi rozwiązanie Umowy lub odstąpienie od Umowy, o którym mowa w § 7 ust. 4.

#### Całkowita wypłata Świadczenia Wykupu powoduje rozwiązanie Umowy



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

2. 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



Wypłata częściowa możliwa jest dopiero po upływie 5 Lat Polisy.

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

#### Dokumenty potrzebne do wypłaty

5. 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.

#### Ustalanie wysokości świadczenia

6. 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 ust. 7 oraz § 23 ust. 2-3 i § 29.
7. W przypadku, gdy w dniu rozwiązania Umowy, o którym mowa w ust. 2 lub odpowiednio w dniu doręczenia wniosku o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu, na Rachunku Jednostek Funduszy znajdują się również jednostki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym, to wysokość kwoty częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu w części pochodzącej z odpisania jednostek Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym - obliczana jest na zasadach określonych w ust. 6, a w części pochodzącej z odpisania jednostek Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, których wycena nie jest dokonywana w każdym Dniu Roboczym - obliczana jest na zasadach określonych szczegółowo w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
8. 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. 9.

#### Termin wypłaty świadczenia

9. 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 okazałoby się niemożliwe,

w szczególności z powodu niedostarczenia Ubezpieczycielowi wszystkich dokumentów, o których mowa w ust. 5, 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. Poczynając od dnia wskazanego w ust. 8 do dnia wypłaty świadczenia, na Rachunku Jednostek Funduszy zapisywane są środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasady określone w ust. 6, które są nieoprocentowane. Kwota do wypłaty zostanie pomniejszona o kwotę należnych i niepobranych opłat.

## OPŁATY

### § 21



W ramach zawartej przez Ciebie Umowy obowiązują opłaty, których zasady pobierania opisaliśmy poniżej. Informacje o wysokości opłat zawiera Załącznik nr 1 do OWU, który jest 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 udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej – za udzielanie ochrony tymczasowej,
  - opłatę za ryzyko - za udzielanie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego,
  - opłatę wstępną od Składki Początkowej – za zawarcie Umowy,
  - opłatę operacyjną – za określone czynności dokonywane w trakcie trwania Umowy,
  - inne opłaty z tytułu dodatkowych usług oferowanych przez Ubezpieczyciela związanych z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, określone w Regulaminach Usług Dodatkowych – za świadczenie tych usług,
  - 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 pokrywanie kosztów pobierane opłaty stanowią wynagrodzenie Ubezpieczyciela zawierające również element marżowy, pozwalający na uzyskiwanie przez Ubezpieczyciela zysku z prowadzonej działalności.

#### Opłata za ochronę tymczasową jest pobierana tylko raz, przy alokacji Składki Początkowej

- Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej określana jest kwotowo, w wysokości wskazanej w ust. 4 Załącznika nr 1 do OWU i pobierana jest z Rachunku Jednostek Funduszy, proporcjonalnie do okresu udzielania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, w dniu zapisania Składki Początkowej na Rachunku Jednostek Funduszy.

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

##### Przykład opłaty

- Wartość Rachunku w danym Miesiącu Polisy: 90.000 PLN
- Stawka opłaty za ryzyko wynosi 0,1% w skali roku

Aby obliczyć wysokość opłaty za ryzyko w danym Miesiącu Polisy, stawkę dzielimy przez 12.

Wysokość opłaty wyliczymy wg wzoru: **Wartość Rachunku x 0,1%/12**

W związku z tym wysokość opłaty w danym Miesiącu Polisy wyniesie: 90.000 PLN x 0,1%/12 = 7,5 PLN

- Opłata za ryzyko ustalana jest kwotowo na podstawie Wartości Rachunku. Opłata ta pobierana jest z Rachunku Jednostek Funduszy, miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem § 11 ust. 4.
- Wysokość opłaty za ryzyko stanowi iloczyn Wartości Rachunku oraz 1/12 stawki opłaty podanej w ust. 8 Załącznika nr 1 do OWU.

#### Opłatę wstępną od Składki Początkowej pobierzemy tylko raz

- Opłata wstępna od Składki Początkowej stanowi określony procent wartości Składki Początkowej, wskazany w ust. 5 Załącznika nr 1 do OWU. Opłata ta pobierana jest z Rachunku Jednostek Funduszy w dniu ich zapisania na Rachunku Jednostek Funduszy.

#### Opłata operacyjna pobierana jest tylko za wykonanie określonych czynności, wskazanych poniżej

- Opłata operacyjna pobierana jest za dokonanie następujących czynności:
  - przeniesienie wierzycielności przysługujących Ubezpieczającemu z Umowy,
  - zapytanie o Wartość Rachunku,
  - dokonanie Konwersji,

z zastrzeżeniem, iż opłata ta nie jest pobierana w przypadku dokonywania ww. czynności za pośrednictwem Vienna Life Online.

- Opłata operacyjna jest określona kwotowo i pobierana z Rachunku Jednostek Funduszy, w danym Miesiącu Polisy za czynności dokonane w poprzednim Miesiącu Polisy, według stawki aktualnej na dzień dokonania danej czynności. Stawki opłaty operacyjnej, w zależności od rodzaju dokonywanej czynności określone są w ust. 7 Załącznika nr 1 do OWU.

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

- Opłata podstawowa jest określona procentowo w skali roku, w zależności od Roku Polisy i pobierana z Rachunku Jednostek Funduszy miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy, przez cały czas trwania Umowy. Opłata ta obliczana jest jako iloczyn Wartości Rachunku, ustalonej na dzień naliczenia opłaty i 1/12 stawki opłaty wskazanej w ust. 6 pkt a) Załącznika nr 1 do OWU, z zastrzeżeniem, iż od 6 Roku Polisy nie może być niższa niż minimalna wysokość opłaty wskazana w ust. 6 pkt b) Załącznika nr 1 do OWU.

#### **Zasady ogólne dotyczące opłat**

- Ubezpieczyciel może jednostronną decyzją odstąpić na czas określony od pobierania opłat, o których mowa w ust. 1 pkt 1) i 4). Decyzja Ubezpieczyciela nie powoduje zmiany warunków, na jakich Umowa została zawarta i nie wymaga zmiany Umowy.
- 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.

### **INDEKSACJA OPŁAT**

#### **§ 22**



1 stycznia każdego roku indeksujemy opłatę operacyjną oraz minimalną wysokość opłaty podstawowej. Nowe opłaty obowiązują od początku roku kalendarzowego. Pamiętaj, że w styczniu za czynności dokonane w poprzednim miesiącu pobierzemy opłatę operacyjną w dotychczasowej wysokości.

- Z zastrzeżeniem ust. 3, 1 stycznia każdego roku kalendarzowego Ubezpieczyciel dokonuje podwyższenia o wskaźnik określony w ust. 2 następujących wartości wskazanych w Załączniku nr 1 do OWU:
  - opłaty operacyjnej,
  - minimalnej wysokości opłaty podstawowej.
- Indeksacja wskazana w ust. 1 jest dokonywana o większą z dwóch wartości:
  - 12 - miesięczny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny na koniec września każdego roku kalendarzowego,
  - 2%.
- Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego o dokonaniu indeksacji, o której mowa w ust. 1 – 2 lub o odstąpieniu od jej dokonania.

### **BRAK GWARANCJI WARTOŚCI**

#### **§ 23**

- 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 UPRAWNIEŃ

### § 24

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, 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.
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 Wykupu.

## SKARGI I REKLAMACJE

### § 25



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
- Osobiście – w naszej siedzibie przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

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) 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 przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie,
  - 4) Telefonicznie – poprzez Infolinię.
3. Ubezpieczyciel rozpatrzy reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni od jej otrzymania, Ubezpieczyciel przekaże w ww. terminie wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia rozpatrzenia reklamacji, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, z zastrzeżeniem, iż nie może on przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. Ubezpieczyciel przekaże odpowiedź na zgłoszoną reklamację w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji. Ubezpieczyciel może przekazać odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej, o ile osoba zgłaszająca reklamację złożyła taki wniosek.

### § 26

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 rozstrzygnięcia 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

### § 27



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

### § 28



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 przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

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

Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia mające związek z Umową, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy wskazanej dla danej czynności w OWU 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

### § 29



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.

## ZASADY PODATKOWE

### § 30

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 otrzymanych 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.

### § 31

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.

### § 32

Ubezpieczający ma prawo przenieść wierzitelności przysługujące mu z Umowy na inny podmiot, pod warunkiem uzyskania akceptacji Ubezpieczyciela. Za czynności, jakie Ubezpieczyciel musi wykonać w związku z przeniesieniem wierzitelności przysługujących Ubezpieczającemu z Umowy, Ubezpieczyciel pobierze opłatę operacyjną w wysokości wskazanej w ust. 7 Załącznika nr 1 do OWU.

### § 33

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

### § 34

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.

## WEJŚCIE W ŻYCIE OWU

### § 35

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Jednorazową „Open Invest” zostały zatwierdzone Uchwałą Nr 282/2019 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 19 grudnia 2019 roku i wchodzi w życie z dniem 20 grudnia 2019 roku.



Paweł Ziomba  
Prezes Zarządu



Witold Czechowski  
Członek Zarządu

## Załącznik nr 1 do OWU „Open Invest” (ZA-191220-J-OFI-191220)

1. Wiek Ubezpieczającego będącego jednocześnie Ubezpieczonym na dzień podpisania wniosku o zawarcie Umowy: **ukończone 18 lat – nieukończone 71 lat**
2. Data Dożycia - dzień poprzedzający Rocznicę Polisy następującą po dniu ukończenia przez Ubezpiezonego **85 roku życia**
3. Minimalna wysokość Składki Początkowej: **20 000 PLN**  
Maksymalna wysokość Składki Początkowej: brak
4. Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej (miesięcznie): **2 PLN**
5. Opłata wstępna od Składki Początkowej: **2%**
6. Opłata podstawowa

a) Stawki opłaty - w zależności od Roku Polisy:

Stawka opłaty od 1 do 5 Roku Polisy (w skali roku)	Stawka opłaty od 6 Roku Polisy (w skali roku)
<b>1,39%</b>	<b>0,89%</b> , ale nie mniej niż minimalna wysokość opłaty

b) **Minimalna wysokość opłaty podstawowej**, obowiązująca od 6 Roku Polisy (miesięcznie): **16,68 PLN** (aktualna na 2020 r.; w kolejnych latach wartość ta ulega podwyższeniu w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego, zgodnie z zasadami określonymi w § 22 OWU)

7. Opłata operacyjna (stawka za dokonanie danej czynności):

Czynność podlegająca opłacie operacyjnej	Kwota opłaty operacyjnej aktualna na 2019 r.*	Kwota opłaty operacyjnej aktualna na 2020 r.*
Dokonanie Konwersji	6,36 PLN	6,53 PLN
Zapytanie o Wartość Rachunku	12,72 PLN	13,05 PLN
Przeniesienie wierzYTELności przysługujących Ubezpieczającemu z Umowy	38,16 PLN	39,15 PLN

\* W kolejnych latach wysokość opłaty ulega podwyższeniu w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego, zgodnie z zasadami określonymi w OWU (§ 22 OWU)



Dokonywanie wskazanych w tabeli czynności za pośrednictwem Vienna Life Online - bezpłatnie

8. Opłata za ryzyko: **0,1% (stawka opłaty w skali roku)**
9. Wysokość Świadczenia Wykupu – w zależności od Roku Polisy, w którym nastąpiło rozwiązanie Umowy:

Rok Polisy	% Wartości Rachunku
1-5	98%
Od 6	100%

Niniejszy Załącznik został zatwierdzony Uchwałą Nr 283/2019 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 19 grudnia 2019 roku i wchodzi w życie z dniem 20 grudnia 2019 roku

*Paweł Ziemba*

Paweł Ziemba  
Prezes Zarządu

*Witold Czechowski*


Witold Czechowski  
Członek Zarządu







[www.viennalife.pl](http://www.viennalife.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@viennalife.pl](mailto:info@viennalife.pl)