



Investment Program

Zrealizuj swoją wizję przyszłości

Ubezpieczenie na Życie z Ubezpieczeniowym
Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną

OW-R-FXS-170810

	str.
Karta Produktu „Investment Program”	1
Skorowidz do OWU „Investment Program”	8
OWU „Investment Program”	10
POSTANOWIENIA OGÓLNE	10
DEFINICJE	10
ZAKRES UBEZPIECZENIA I WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ	12
WARIANTY INWESTYCYJNE	13
CZAS TRWANIA UMOWY	14
ZAWARCIE UMOWY	14
WYSTAWIENIE POLISY	15
ODSTĄPIENIA OD UMOWY	16
ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA	17
OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI	18
TYMCZASOWA OCHRONA UBEZPIECZENIOWA	18
ROZWIĄZANIE UMOWY	19
SKŁADKI	19
INDEKSACJA SKŁADKI REGULARNEJ	21
ZAPISYWANIE SKŁADEK NA RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY	21
BONUS LOJALNOŚCIOWY	22
DYSPOZYCJE DOKONYWANE NA RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY (TYŁKO WARIANT INWESTYCYJNY OTWARTY)	24
OFERTA INWESTYCYJNA	24
UMOWA BEZSKŁADKOWA	25
UPOSAŻENI	26
ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ	26
ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI	27
ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA	28
WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU DOŻYCIA W FORMIE RENTY Z 10-LETNIM OKRESEM GWARANTOWANYM	28
ŚWIADCZENIE WYKUPU	29
OPŁATY	30
INDEKSACJA CZĘŚCI OPŁATY PODSTAWOWEJ OKREŚLONEJ KWOTOWO I MINIMALNEJ WYSOKOŚCI OPŁATY PODSTAWOWEJ	32
BRAK GWARANCJI WARTOŚCI	32
OGRANICZENIA UPRAWNIEŃ	32
SKARGI I REKLAMACJE	33
AKTUALIZACJA DANYCH	33
SKŁADANIE OŚWIADCZEŃ	33
KOLEJNOŚĆ REALIZACJI DYSPOZYCJI	34
ZASADY PODATKOWE	34
Załącznik nr 1 do OWU	35

Ubezpieczający

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

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

I. GŁÓWNE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY


Cel i charakter Umowy

Jest to rozwiązanie długoterminowe oparte na wpłatach regularnych. Celem Umowy jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze składek w całym okresie trwania Umowy, nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

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

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

Opis profilu ryzyka dla każdego UFK znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, natomiast dla ułatwienia numery oznaczające profile są również wskazane w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych właściwym dla Twojej Umowy. Dotychczasowe wyniki inwestycyjne poszczególnych funduszy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl.

 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). Dla Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia ważnym dokumentem jest też Dodatkowy Regulamin tego funduszu, w którym znajdziesz opis profilu ryzyka, szczegóły inwestycyjne oraz ryzyka inwestycyjne.

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

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

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

Twój Rachunek będzie składał się z Części Bazowej, na której zapiszemy w postaci Jednostek Funduszy środki, pochodzące ze składek regularnych należnych w okresie pierwszych 5 lat – okres ten nazywamy Okresem Bazowym oraz Części Wolnej, na której zapiszemy w postaci Jednostek Funduszy środki pochodzące ze składek regularnych należnych po Okresie Bazowym.

Podstawowe cechy Umowy

- Rezygnując z umowy w każdym czasie jej trwania, otrzymasz 100% Wartości Rachunku.
- Po upływie okresu uzależnionego od Składki Regularnej obowiązującej dla Twojej Umowy uzyskasz od nas Bonus Lojalnościowy w postaci jednorazowej kwoty dopisywanej do Twojego Rachunku.

Wysokość Składki Regularnej aktualnej na dzień zawarcia Umowy	% określający wysokość Bonusu Lojalnościowego	Okres opłacania składek, uprawniający do otrzymania Bonusu Lojalnościowego
do 11.999,99 PLN rocznie	3%	Pierwsze 5 Lat Polisy
od 12.000 do 23.999,99 PLN rocznie	2%	Pierwsze 3 Lata Polisy
od 24.000 do 59.999,99 PLN rocznie	1%	Pierwsze 2 Lata Polisy
od 60.000 PLN do 119.999,99 PLN rocznie	0,5%	Pierwszy Rok Polisy

- W trakcie trwania Umowy możesz dokonywać częściowych wypłat ze środków znajdujących się na Części Wolnej Rachunku.
- W dowolnym momencie okresu bazowego możesz nadpłacić składki regularne.
- W przypadku pogorszenia się Twojej sytuacji finansowej po Okresie Bazowym masz prawo do przejścia w tryb bezskładkowy, w którym zachowujesz prawo do wszelkich decyzji inwestycyjnych oraz wypłat.

Okres trwania Umowy

Nie musisz wybierać okresu trwania Umowy – zakończy się automatycznie dzień przed Rocznicą Polisy (jeżeli mówimy o Rocznicę Polisy, mamy na myśli dzień odpowiadający w kolejnych latach dniowi początku okresu ubezpieczenia, jaki będziesz miał wskazany w Polisie) po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 70 roku życia.

Rekomendowany minimalny okres trwania Umowy wynosi 5 lat.

Rekomendowana długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy wynika z potrzeby zapewnienia rozwiązania odpowiednio długiego czasu pozwalającego na zbudowanie zamierzonego kapitału w oparciu o regularne wpłaty.

Przedłużenie Okresu Ubezpieczenia

Masz prawo do przedłużenia Umowy o 10 Lat Polisy, ale nie dłużej niż do Rocznicę Polisy następującej po ukończeniu przez Ubezpieczonego 80 roku życia. Możesz to zrobić, składając nam wniosek nie wcześniej niż 45 dni przed końcem Okresu Ubezpieczenia, lecz nie później niż 7 dni przed końcem trwania Umowy (czyli przed Datą Dożycia). W okresie przedłużenia warunki Umowy pozostają bez zmian z wyjątkiem tego, że nie masz obowiązku opłacania Składek Regularnych.

Składka Regularna

Wysokość Składki Regularnej wskazujesz we wniosku o zawarcie Umowy.

Minimalna wysokość Składki Regularnej zależy od częstotliwości jej opłacania:

Częstotliwość opłacania Składki Regularnej	Minimalna wysokość Składki Regularnej	Maksymalna wysokość Składki Regularnej
Miesięcznie	500 PLN	10 000 PLN
Kwartalnie	1 500 PLN	30 000 PLN
Półrocznie	3 000 PLN	60 000 PLN
Rocznie	6 000 PLN	120 000 PLN

Składka opłacana jest regularnie, z częstotliwością wybraną przez Ciebie we wniosku o zawarcie Umowy. W każdą Rocznicę Polisy masz prawo do zmiany częstotliwości, wybierając spośród możliwości płatności miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie.

Pamiętaj, że obniżenie Składki Regularnej możliwe jest dopiero po upływie Okresu Bazowego.

W każdą Rocznicę Polisy wysokość składki podlega indeksacji, na którą możesz nie wyrazić zgody. Indeksacja składki polega na podwyższeniu jej wysokości o większą z 2 wartości:

- 1) 12-miesięczny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług, ogłaszany przez GUS,
- 2) 5%.

II. RYZYKA ZWIĄZANE Z UMOWĄ

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

- W okresie trwania Umowy Wartość Twojego Rachunku może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany Cen Jednostek Funduszy.
- Umowa nie zawiera gwarancji zwrotu całości lub określonej części wpłaconych przez Ciebie składek i nie gwarantuje osiągnięcia zysku - musisz liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału.

- W związku ze zmianą sytuacji na rynkach, ryzykiem zmian stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahentów, będących przedmiotem inwestycji powinieneś liczyć się z ryzykiem utraty części, a w skrajnych przypadkach całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości Jednostek UFK.
- W przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od nas np. zawieszenia notowań instrumentu finansowego lub wstrzymania umorzeń jednostek uczestnictwa lub odkupu certyfikatów inwestycyjnych przez fundusze inwestycyjne, będziesz miał ograniczony dostęp do Twojego Rachunku.

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

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

III. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ŚWIADCZENIA



Zakres ochrony ubezpieczeniowej

W ramach Umowy obejmujemy ochroną ubezpieczeniową następujące zdarzenia:

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

Zajście 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. **Ustalenie kwoty świadczenia zależy od Pozycji Inwestycyjnej, która zapisana jest w danym momencie na Twoim Rachunku.**

- **Świadczenie z tytułu dożycia** przez Ubezpieczonego Daty Dożycia wypłacane jest Tobie jako Ubezpieczonemu w wysokości Wartości Rachunku.

Masz prawo wybrać wypłatę Świadczenia z tytułu Dożycia w formie renty, która polega na wypłacie Ubezpieczonemu miesięcznej renty do dnia poprzedzającego Rocznicę Polisy przypadającą po ukończeniu przez niego 85 roku życia, ale nie dłużej niż do dnia jego śmierci, przy czym w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie pierwszych 10 lat wypłacania renty (to tzw. okres gwarantowany), będziemy kontynuować wypłatę renty Uposażonemu do końca tego 10-letniego okresu. Wypłata Świadczenia z tytułu Dożycia w formie jednorazowej oraz przedłużenie Okresu Ubezpieczenia o 10 Lat Polisy wyklucza możliwość wypłaty tego świadczenia w formie renty.

- **Świadczenie z tytułu Śmierci** Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu (czyli osobie wskazywanej przez Ciebie we wniosku o zawarcie Umowy lub w trakcie jej obowiązywania jako uprawnionej do świadczenia po śmierci Ubezpieczonego) w wysokości Wartości Rachunku powiększonej o 15% Części Bazowej. W przypadku śmierci Ubezpieczonego i braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie z tytułu Śmierci wypłacane jest na rzecz członków rodziny Ubezpieczonego. Tutaj ustalenie Wartości Rachunku zależy od tego, w jakim dniu miesiąca kalendarzowego doręczono Ubezpieczycielowi akt zgonu bądź odpis aktu zgonu

- **Świadczenie Wykupu** wypłacane jest Tobie jako Ubezpieczającemu w przypadkach innych niż dożycie do końca Umowy, śmierć Ubezpieczonego albo odstąpienie od Umowy. Kwota tego świadczenia równa jest 100% Wartości Rachunku. Tutaj ustalenie Wartości Rachunku zależy od tego, w jakim dniu miesiąca kalendarzowego złożyłeś wniosek o wypłatę.

Dodatkowo w okresie od podpisania wniosku o zawarcie Umowy (ale pod warunkiem opłacenia składki regularnej) 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 Regularnej powiększonej o 10 000 PLN (wartość świadczenia pomniejszamy jedynie o opłatę za ochronę tymczasową).

Wypłata świadczeń ubezpieczeniowych

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 lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl),
- Telefonicznie - poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.


W terminie 7 dni od powiadomienia nas o zdarzeniu, poinformujemy o tym Ubezpieczającego albo Ubezpieczonego (jeśli nie był osobą składającą zawiadomienie) i rozpoczniemy postępowanie dotyczące 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, 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 następnym po zapłacie Składki Regularnej.

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 przestępstwa umyślnego,
- samobójstwa (w ciągu pierwszych 2 lat),
- wojny, aktów terroru, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba, że wynikało ono z 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, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 3 lat, wskutek okoliczności, których Ubezpieczony nie podał lub podał nieprawdziwe, a w szczególności zataił swoją chorobę.

V. INFORMACJE O OPŁATACH

 W ramach Umowy pobieramy opłaty związane z jej zawarciem i wykonywaniem. Stawki opłaty za ryzyko oraz części opłaty podstawowej określonej procentowo 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 wstępna od Składki Regularnej

Naliczamy ją tylko od każdej Składki Regularnej należnej w pierwszym Roku Polisy i pobierzemy przed jej zapisaniem w postaci Jednostek Funduszy:

Tabela 1 Stawki opłaty wstępnej od Składki Regularnej w zależności od wysokości tej składki:

Wysokość Składki Regularnej aktualnej na dzień zawarcia Umowy	Stawka opłaty wstępnej
do 11.999,99 PLN rocznie	3%
od 12.000 do 23.999,99 PLN rocznie	2%
od 24.000 do 59.999,99 PLN rocznie	1%
od 60.000 PLN do 119.999,99 PLN rocznie	0,5%
120.000 PLN rocznie	0%

Opłata za ryzyko

Uzależniona jest od stanu zdrowia Ubezpieczonego oraz jego wieku w danym Roku Polisy. Pobieramy ją przez cały okres Umowy jako iloczyn stawki podanej w tabeli poniżej oraz podstawy wyliczanej jako 15% Części Bazowej Rachunku.

Tabela 2 Stawki opłaty za ryzyko w zależności od wieku Ubezpieczonego w danym Roku Polisy (w skali roku)

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

Opłata podstawowa

Opłata ta jest pobierana miesięcznie, przez cały okres Umowy i składa się z części kwotowej i procentowej.

Tabela 3 Stawki opłaty podstawowej (w skali roku)

Wysokość Składki Regularnej na dzień zawarcia Umowy (w skali roku)	Stawka opłaty podstawowej		
	Część opłaty określona kwotowo (miesięcznie), niezależnie od Roku Polisy	Część opłaty określona procentowo (w skali roku)	
		Stawka opłaty od 1 do 5 Roku Polisy	Stawka opłaty od 6 Roku Polisy
do 17 999,99 PLN	9,99 PLN*	2,25%	2,25%, ale nie mniej niż 15,60 PLN miesięcznie
od 18 000 PLN	0 PLN		

* aktualna na 2017 r., indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego

Począwszy od 6 Roku Polisy kwota części opłaty podstawowej określonej procentowo nie będzie mogła być niższa niż 15,60 PLN miesięcznie (aktualna na 2017 r., indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego). Informacja o aktualnej minimalnej wysokości części opłaty podstawowej określonej procentowo w danym roku kalendarzowym zostanie zamieszczona na naszej stronie internetowej www.viennialife.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 w 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 wpłaconych składek, 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, jak również różnicy między Ceną Emisyjną a Ceną Jednostki Funduszu VL Multi Strategia.
- Raz do roku będziemy przekazywać Ci informację o aktualnej wartości Twojego Rachunku oraz wysokości świadczeń przysługujących z Umowy (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 kwocie Świadczenia Wykupu, ustalonej według stanu Jednostek Funduszy na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu.

Rozwiązanie Umowy

Umowa ulegnie rozwiązaniu w przypadku, gdy:

- złożysz oświadczenie o jej rozwiązaniu,
- wymagana Składka Regularna nie zostanie zapłacona w dodatkowym terminie, o którym poinformujemy Cię w przypadku braku wpłaty we właściwym czasie wynikającym z warunków Umowy,
- nastąpi śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia (po otrzymaniu aktu zgonu),
- nastąpi Data Dożycia czyli koniec 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, niezapłaceniem Składki Regularnej 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 lub dowolnym Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca, zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl),
- Telefonicznie - poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.

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

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

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

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

VIII. PODATKI

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

Zgodnie z przepisami wolne od podatku dochodowego są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń majątkowych i osobowych, z wyjątkiem świadczeń z ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi oraz świadczeń, których wartość uzależniona jest od wskazanych w umowie ubezpieczeniowej indeksów, wartości świadczeń bazowych lub współczynników ubezpieczeniowych.

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych nakłada na nas obowiązek pobierania przy dokonywanej wypłacie zryczałtowanego podatku dochodowego od **dochodu** w wysokości 19%. Podatek ten (podatek od zysków kapitałowych) jest pobierany przy wypłatach związanych z odstąpieniem, częściową lub całkowitą wypłatą świadczenia wykupu albo świadczeniem z tytułu dożycia końca Umowy. Dochodem w tych przypadkach jest różnica między wypłaconą kwotą

świadczenia a sumą składek, które zostały przekazane na ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy. Podatek ten rozliczymy za Ciebie i prześlemy do właściwego 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 „Investment Program” 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 259/2017 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 10 sierpnia 2017 roku i wchodzi w życie z dniem 10 sierpnia 2017 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 § 11 OWU § 12 OWU § 21 OWU § 22 OWU § 23 OWU § 24 OWU § 25 OWU
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia	§ 9 OWU § 10 OWU § 11 ust. 6 OWU § 28 OWU § 29 OWU
Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 26 OWU § 27 OWU Ust. 4 - 7 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

§ 25 OWU

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 258/2017 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 10 sierpnia 2017 roku i wchodzi w życie z dniem 10 sierpnia 2017 roku.



Paweł Ziemia
Prezes Zarządu



Witold Czechowski
Członek Zarządu



Drogi Kliencie zawierający Umowę!

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

W niektórych miejscach znajdziesz krótkie objaśnienia lub przykłady, które ułatwią Ci lekturę i zrozumienie treści OWU. Pamiętaj, że opisy te należy czytać łącznie z treścią paragrafów, ponieważ to one są najważniejsze.

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną „Investment Program” (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, minimalne i maksymalne wysokości składek oraz wysokości opłat pobieranych w trakcie trwania Umowy.

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



Zawarcie Umowy Investment Program wiąże się z inwestycją w Fundusz VL Multi Strategia. Pozycja ta charakteryzuje się wysokim poziomem ryzyka inwestycyjnego, w związku z czym jest odpowiednia dla osób świadomie akceptujących możliwość straty części lub całości wpłaconych środków.

Opis ryzyk związanych z inwestycją znajdziesz we wniosku o zawarcie Umowy, Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia oraz w Karcie Produktu, którą otrzymasz wraz z OWU. O szczegóły pytaj doradcę!

3. Przedmiotem Umowy jest życie Ubezpieczonego oraz inwestowanie przez Ubezpieczyciela, na ryzyko Ubezpieczającego, środków pochodzących ze Składek Regularnych wpłaconych z tytułu Umowy w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia, a w przypadku przekształcenia Umowy w Wariant Otwarty, w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe dostępne w ramach Umowy, w okresie, na jaki Umowa została zawarta. Celem Umowy nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.
4. Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia charakteryzuje się wysokim poziomem ryzyka inwestycyjnego, w związku z czym jest odpowiednia dla klientów świadomie akceptujących możliwość straty części lub całości wpłaconych środków.

DEFINICJE

§ 2



Niektóre zwroty używane w OWU są pisane wielką literą. Są one zdefiniowane, ponieważ mają szczególne znaczenie dla umowy ubezpieczenia lub ich treść odbiega od języka potocznego. Dla ułatwienia zostały one podzielone na grupy tematyczne. Jeżeli zapoznasz się z nimi, będzie Ci łatwiej w pełni zrozumieć treść OWU.

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 Regularnej. 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 lub utracił prawo do tego świadczenia lub 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) **Okres Bazowy** - okres pierwszych pięciu Lat Polisy.
- 8) **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.
- 9) **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.
- 10) **Rocznica Polisy** – dzień odpowiadający dniowi wskazanemu w Polisie jako dzień początku Okresu Ubezpieczenia, który następuje w kolejnych Latach Polisy, przy czym za rocznicę dnia 29 lutego uważa się ostatni dzień lutego każdego następnego Roku Polisy.
- 11) **Rok Polisy** – okres roczny między kolejnymi Rocznicami Polisy, pierwszy Rok Polisy rozpoczyna się w dniu początku Okresu Ubezpieczenia, a kolejne Lata Polisy rozpoczynają się w Rocznicę Polisy.
- 12) **Dzień Roboczy** - każdy dzień tygodnia, z wyłączeniem sobót i niedziel oraz pozostałych dni ustawowo wolnych od pracy na terytorium RP.

Składka

- 13) **Składka Regularna** – kwota wynikająca z Umowy, wpłacana w terminach i wysokości wskazanej w Polisie.
- 14) **Termin Wymagalności** - pierwszy dzień okresu, za który należna jest Składka Regularna. Jest to dzień wskazany w Polisie, który odpowiada dacie początku Okresu Ubezpieczenia.

Bonus Lojalnościowy

- 15) **Bonus Lojalnościowy** – kwota jednorazowa zapisywana na Rachunku Jednostek Funduszy, zgodnie z zasadami określonymi w § 16.

Świadczenia z tytułu Umowy

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

Investowanie środków

- 19) **Pozycja Inwestycyjna** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy lub Portfel Modelowy, wskazywany przez Ubezpieczającego w Dyspozycji Stałej lub dyspozycji Konwersyj.
- 20) **Wariant Inwestycyjny** – wskazywany przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy wariant Umowy w zakresie oferty inwestycyjnej obowiązującej w ramach Rachunku Jednostek Funduszy, który wpływa na dzień wystawienia Polisy, zasady ustalania kwot należnych z tytułu odstąpienia od Umowy oraz zasady ustalania wysokości Świadczenia Wykupu, Świadczenia z tytułu Śmierci oraz Świadczenia z tytułu Dożycia.
- 21) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (UFK)** – wydzielony fundusz aktywów Ubezpieczyciela.
- 22) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia (Fundusz VL Multi Strategia)** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy dostępny w ramach Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego, lokujący środki w Certyfikaty Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego definicja oraz charakterystyka określona jest w Dodatku Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia.
- 23) **Jednostki Funduszu** – części Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowiące proporcjonalny udział w jego Aktywach Netto.
- 24) **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.

- 25) **Cena Emisyjna** – cena, po której Ubezpieczyciel zapisuje na Rachunku Jednostek Funduszy środki pochodzące z danej Składki Regularnej, równa cenie emisyjnej certyfikatu wskazanej w warunkach emisji Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego właściwej dla danej emisji Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.
- 26) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalane są Ceny Jednostek Funduszy.
- 27) **Aktywa Netto** – aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszone o jego zobowiązania.
- 28) **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.
- 29) **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.
- 30) **Wartość Portfela Modelowego** – łączna wartość Jednostek Funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w danym Portfelu Modelowym, zapisana na Rachunku Jednostek Funduszy, ustalana w oparciu o Ceny Jednostek Funduszy.
- 31) **Dyspozycja Stała** – dyspozycja inwestowania Składek Regularnych, składana przez Ubezpieczającego w Wariantcie Inwestycyjnym Otwartym, określająca sposób podziału tych składek pomiędzy poszczególne Pozycje.
- 32) **Konwersja** – zamiana, na podstawie wskazania Ubezpieczającego albo Ubezpieczyciela (§ 17), części lub całości Pozycji Inwestycyjnych na inne Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Umowy (dotyczy Wariantu Inwestycyjnego Otwartego).
- 33) **Rachunek Jednostek Funduszy** – wyodrębniony dla danej Umowy rejestr środków prowadzony przez Ubezpieczyciela, na którym zapisywana jest wartość środków stanowiących podstawę dla ustalenia wysokości świadczeń wynikających z Umowy, wyrażony poprzez Jednostki Funduszy, którego aktualna wartość ustalana jest w oparciu o Ceny Jednostek Funduszy, lub w przypadkach określonych w OWU bezpośrednio w środkach pieniężnych. W ramach Rachunku Jednostek Funduszy wyróżnia się Część Bazową oraz Część Wolną.
- 34) **Wartość Rachunku** – wartość wszystkich środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy równa sumie Wartości Części Bazowej Rachunku oraz Wartości Części Wolnej Rachunku.
- 35) **Część Bazowa Rachunku** – część środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy, pochodzących ze Składki Regularnej należnej za Okres Bazowy.
- 36) **Wartość Części Bazowej Rachunku** – stanowiąca Część Bazową Rachunku wartość środków zapisanych w danym dniu na Rachunku Jednostek Funduszy, obliczona jako liczba Jednostek Funduszy pomnożona przez właściwe Ceny Jednostek Funduszy, a w przypadkach określonych w OWU, powiększona o wartość środków pieniężnych.
- 37) **Część Wolna Rachunku** - część środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy, pochodzących ze Składki Regularnej należnej po Okresie Bazowym.
- 38) **Wartość Części Wolnej Rachunku** – stanowiąca Część Wolną Rachunku wartość środków zapisanych w danym dniu na Rachunku Jednostek Funduszy, obliczona jako liczba Jednostek Funduszy pomnożona przez właściwe Ceny Jednostek Funduszy, a w przypadkach określonych w OWU, powiększona o wartość środków pieniężnych.

Dokumenty

- 39) **Umowa** – umowa ubezpieczenia zawarta między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym zgodnie z niniejszymi OWU.
- 40) **Polisa** – dokument potwierdzający zawarcie Umowy między Ubezpieczającym i Ubezpieczycielem.
- 41) **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.
- 42) **Regulaminy Usług Dodatkowych** – Regulaminy usług związanych z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, oferowanych przez Ubezpieczyciela w ramach danej Umowy.
- 43) **Dodatkový Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia (Dodatkový Regulamin Funduszu VL Multi Strategia)** – regulamin zawierający w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, stanowiący integralną część OWU.

ZAKRES UBEZPIECZENIA I WYSOKOŚCI ŚWIADCZEŃ

§ 3

1. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia ubezpieczeniowe:
 - 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 (suma Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku).

**Poniżej znajdziesz wysokości świadczeń,
z zastrzeżeniem przypadków ograniczenia naszej odpowiedzialności, określonych w § 10.**

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 kwoty równej Wartości Rachunku powiększonej o kwotę równą 15% Części Bazowej Rachunku.

Szczegółowe zasady dotyczące naliczania Świadczenia Wykupu znajdziesz w § 25.

4. W przypadku zajścia zdarzeń określonych w OWU, innych niż dożycie Daty Dożycia, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy, o którym mowa w § 8 ust. 1, Ubezpieczyciel wypłaca Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu w wysokości kwoty odpowiadającej Wartości Rachunku.

WARIANTY INWESTYCYJNE

§ 4



We wniosku o zawarcie Umowy wskazujesz Wariant Inwestycyjny obowiązujący dla Twojej Umowy.

Możesz wybrać wariant z Funduszem VL Multi Strategia (Wariant Inwestycyjny Zamknięty) albo wariant z szeroką ofertą UFk i Portfeli Modelowych (Wariant Inwestycyjny Otwarty).

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

Wpływ Wariantu Inwestycyjnego na warunki Umowy

2. Wariant Inwestycyjny wpływa na dzień wystawienia Polisy, zasady ustalania kwoty odstąpienia, zasady ustalania wysokości Świadczenia Wykupu, Świadczenia z tytułu Śmierci i Świadczenia z tytułu Dożycia.



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

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



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

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

	W przypadku wpłynięcia wniosku w okresie od 1. do 15.* dnia danego miesiąca kalendarzowego	W przypadku wpłynięcia wniosku w okresie od 16. do końca danego miesiąca kalendarzowego
Odpisanie Jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia	Według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania wniosku o przeniesienie środków, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz § 28 ust. 2 i § 34 OWU.	Według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu następującym po miesiącu otrzymania wniosku o przeniesienie środków, z zastrzeżeniem ust. 5 oraz § 28 ust. 2 i § 34 OWU.
Zapisanie środków na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszu OPT1	Według Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny OPT1 następującego nie później niż w dwunastym Dniu Roboczym od Dnia Wyceny Funduszu VL Multi Strategia określającego Cenę Jednostki Funduszu VL Multi Strategia, po której zostały odpisane Jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia.	

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

- Odpisanie Jednostek Funduszu VL Multi Strategia, zgodnie z ust. 4, nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości realizacji tej transakcji z przyczyn wskazanych w Statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, odpisanie Jednostek Funduszu VL Multi Strategia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
- Po przeniesieniu środków i zmianie Wariantu Inwestycyjnego, do Umowy w Wariantcie Inwestycyjnym Otwartym Ubezpieczający będzie miał możliwość składania dyspozycji, zgodnie z zasadami określonymi w § 17.
- Zmiana Wariantu Inwestycyjnego Otwartego na Wariant Inwestycyjny Zamknięty nie jest możliwa.

CZAS TRWANIA UMOWY

§ 5

- 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.

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



Masz prawo do przedłużenia Umowy o 10 Lat Polisy.

- Ubezpieczający w okresie 45 dni przed końcem Okresu Ubezpieczenia, jednak nie później niż 7 dni przed Datą Dożycia, ma prawo złożyć wniosek o przedłużeniu Okresu Ubezpieczenia o 10 Lat Polisy, nie dłużej niż do Rocznicy Polisy następującej po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 80 roku życia.
- Przedłużenie Okresu Ubezpieczenia następuje pod warunkiem akceptacji wniosku przez Ubezpieczyciela, który ma prawo zażądać od Ubezpieczonego wypełnienia dodatkowych formularzy, dostarczenia dodatkowej dokumentacji medycznej lub na koszt Ubezpieczyciela poddania się badaniom lekarskim w zakresie wymaganym przez Ubezpieczyciela – w placówce wskazanej lub zatwierdzonej przez Ubezpieczyciela.
- W okresie przedłużenia Okresu Ubezpieczenia Ubezpieczyciel wykonuje Umowę i pobiera opłaty zgodnie z OWU, a Ubezpieczający zachowuje wszelkie prawa i obowiązki wynikające z Umowy.

ZAWARCIE UMOWY

§ 6

Dokumenty związane z Umową znajdziesz na naszej stronie www oraz po zalogowaniu do serwisu Vienna Life Online

- Warunkiem zawarcia Umowy jest łączne spełnienie następujących przesłanek:
 - złożenie prawidłowo wypełnionego, kompletnego wniosku o zawarcie Umowy, podpisanego przez Ubezpieczającego będącego jednocześnie Ubezpieczonym,
 - akceptacja wniosku o zawarcie Umowy przez Ubezpieczyciela,
 - na wniosek Ubezpieczyciela - wypełnienie dodatkowych formularzy, dostarczenie dodatkowej dokumentacji medycznej oraz na żądanie i koszt Ubezpieczyciela, poddanie się badaniom lekarskim przez Ubezpieczonego, w zakresie wymaganym przez Ubezpieczyciela – w placówce wskazanej lub zatwierdzonej przez Ubezpieczyciela.



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.

2. 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 § 7 ust. 5 - 6).

3. 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 Wartości Rachunku powiększonej o kwotę równą 1% Wartości Części Bazowej Rachunku w całym okresie trwania Umowy. W takim przypadku zastosowanie będą miały postanowienia § 7 ust. 5 - 6.
4. W przypadku niewpłynięcia Składki Regularnej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela lub braku dodatkowych dokumentów i informacji, o których mowa w ust. 2, ważność wniosku o zawarcie Umowy wygasa z upływem 90 dni od daty jego sporządzenia. Data sporządzenia wniosku o zawarcie Umowy jest wskazana na tym wniosku.
5. Ubezpieczyciel ma prawo nie zaakceptować wniosku o zawarcie Umowy i odmówić zawarcia Umowy.

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

WYSTAWIENIE POLISY

§ 7



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

1. Z zastrzeżeniem prawa do odmowy zawarcia Umowy, po spełnieniu wszystkich warunków wskazanych w § 6 ust. 1 i opłaceniu przez Ubezpieczającego pierwszej Składki Regularnej, Ubezpieczyciel potwierdza zawartą Umowę oraz wskazuje początek Okresu Ubezpieczenia, wystawiając Polisę. Dzień wystawienia Polisy stanowi dzień początku Okresu Ubezpieczenia.

Data wystawienia Polisy zależy od wybranego Wariantu Inwestycyjnego.

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

Dzień zapłaty pierwszej Składki Regularnej (dzień, w którym Składka Regularna wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela)		Dzień wystawienia Polisy nastąpi w okresie pomiędzy 17. a 22. dniem miesiąca wskazanego poniżej
Od:	Do:	
	15 września 2017	Wrzesień 2017
16 września 2017	16 października 2017	Październik 2017
17 października 2017	15 listopada 2017	Listopad 2017
16 listopada 2017	15 grudnia 2017	Grudzień 2017

Przykłady terminów wystawiania Polisy w zależności od dnia zapłaty pierwszej Składki Regularnej w przypadku Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego

Data podpisania kompletnego wniosku o zawarcie Umowy – 14 września 2017 r.

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

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

Przykład nr 1

Data zapłaty Składki Regularnej (czyli dzień, w którym kwota ta wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela) – 15 września 2017 r.

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

Przykład nr 2

Data zapłaty Składki Regularnej (czyli dzień, w którym kwota ta wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela) – 18 września 2017 r.

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

3. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do zmiany maksymalnego terminu zapłaty Składki Regularnej umożliwiającego wystawienie Polisy w miesiącu jej wpłynięcia na rachunek bankowy Ubezpieczyciela, wyłącznie jeżeli wcześniejsza zapłata Składki Regularnej będzie konieczna z uwagi na skrócenie okresu nabycia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wskazanego w warunkach danej emisji Funduszu Inwestycyjnego. W takim przypadku Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego o maksymalnym terminie zapłaty Składki Regularnej przy składaniu wniosku o zawarcie Umowy.
4. Ubezpieczyciel doręcza Polisé Ubezpieczającemu w terminie 7 Dni Roboczych od jej wystawienia.



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

5. 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 powiadomi o tym Ubezpieczającego, wyznaczając mu siedmiodniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu. Termin, o którym mowa powyżej, uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem Ubezpieczający zgłosi Ubezpieczycielowi sprzeciw w sposób umożliwiający jednoznaczne ustalenie daty złożenia tego sprzeciwu.
6. W przypadku braku sprzeciwu wskazanego w ust. 5, Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy, następnego dnia po upływie wyznaczonego siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu. W razie zgłoszenia sprzeciwu wskazanego w ust. 5 Umowa nie zostaje zawarta i Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu zapłaconą Składkę Regularną w ciągu 7 dni od dnia otrzymania sprzeciwu.

ODSTĄPIENIA OD UMOWY

§ 8

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



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

1. Z zastrzeżeniem siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w § 7 ust. 5 -6, 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. 4 - 5, termin na odstąpienie liczony jest od daty upływu terminu na zgłoszenie sprzeciwu. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Ubezpieczyciel nie poinformował Ubezpieczającego o prawie odstąpienia od Umowy, termin 30 dni, o którym mowa powyżej, biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający dowiedział się o tym prawie. Termin 30 dni uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem Ubezpieczający zgłosi Ubezpieczycielowi oświadczenie o odstąpieniu od Umowy w sposób umożliwiający jednoznaczne ustalenie daty jego złożenia.
2. Odstąpienie staje się skuteczne z dniem złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu.

Wysokość kwoty odstąpienia

3. W przypadku odstąpienia od Umowy, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu kwotę odstąpienia równą zapłaconej Składce Regularnej:
 - 1) pomniejszoną o opłaty wskazane w § 26 ust. 1 pkt 1) i 3) 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 Regularnej w okresie, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej oraz

- 3) w przypadku Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego - pomniejszoną lub powiększoną o kwotę wynikającą z różnicy pomiędzy Ceną Emisyjną a Ceną Jednostki Funduszu VL Multi Strategia, powstałych w związku z alokacją Składki Regularnej na Rachunku Jednostek Funduszy.



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

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

Zasady wyliczania kwoty do wypłaty



Ustalenie kwoty odstąpienia zależy od tego, jakie Pozycje Inwestycyjne zapisane są na Rachunku Jednostek Funduszy

6. Zasady obliczania kwoty wypłacanej Ubezpieczającemu w przypadku odstąpienia zależą od Pozycji Inwestycyjnych, które na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu są zapisane w postaci Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, zgodnie z poniższą tabelą:

1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia	2) Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Wariantu Otwartego
<p>a) W przypadku złożenia oświadczenia w okresie od 1. do 15.* dnia danego miesiąca kalendarzowego – kwota odstąpienia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania oświadczenia, z zastrzeżeniem ust. 8 oraz § 28 ust. 2 i § 34.</p> <p>b) W przypadku złożenia oświadczenia w okresie od 16. dnia danego miesiąca kalendarzowego do końca tego miesiąca kalendarzowego – kwota odstąpienia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu następującym po miesiącu otrzymania oświadczenia, z zastrzeżeniem ust. 8 oraz § 28 ust. 2 i § 34.</p>	<p>Kwota odstąpienia obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania oświadczenia, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2 oraz § 34.</p>

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

7. Zasady odpisywania z Rachunku Jednostek Funduszy Jednostek Funduszy innego rodzaju niż wskazane w ust. 6, określone będą w Dodatkowym Regulaminie tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
8. Ustalenie kwoty odstąpienia w przypadku wskazanym w ust. 6 pkt 1), nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie kwoty odstąpienia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
9. Począwszy od dnia zamiany Jednostek Funduszy do dnia wypłaty, na Rachunku Jednostek Funduszy zostaną zapisane nieoprotowane 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 Roboczych od Dnia Wyceny Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego jednostki, w celu wypłaty kwoty odstąpienia, zostaną odpisane najpóźniej, pod warunkiem otrzymania przez Ubezpieczyciela oświadczenia o odstąpieniu.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA

§ 9

1. Z zastrzeżeniem wskazanego w § 11 okresu trwania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej, odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako początek Okresu Ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż w dniu następującym po dniu zapłaty Składki Regularnej.
2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu Umowy ograniczona jest do wysokości następujących świadczeń, szczegółowo określonych w § 3 ust. 2-4 oraz § 22 - § 25:
- 1) Świadczenia z tytułu Dożycia,

- 2) Świadczenia z tytułu Śmierci,
 - 3) Świadczenia Wykupu.
3. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela wygasa w najwcześniejszej z następujących dat:
- 1) odstąpienia od Umowy, zgodnie z § 8,
 - 2) rozwiązania Umowy, zgodnie z § 12.

OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

§ 10



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

Przypadki, w jakich przysługująca 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 bezpośrednim następstwie:
 - 1) popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego,
 - 2) samobójstwa popełnionego w ciągu pierwszych dwóch lat trwania Umowy,
 - 3) wojny, aktów terroru, działań wojennych, zrywania 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, których Ubezpieczony nie podał do wiadomości Ubezpieczyciela lub podał nieprawdziwe, a w szczególności zataił swoją chorobę, jeśli:
 - 1) Ubezpieczyciel pytał o nie w wniosku o zawarcie Umowy, z wyjątkiem przypadku, gdy Umowa została zawarta mimo braku odpowiedzi, oraz
 - 2) śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych trzech lat od zawarcia Umowy.
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 § 22 ust. 4 pkt 4). Świadczenie Wykupu obliczane jest zgodnie z § 25 i wypłacane w terminie określonym w § 20 ust. 4.
4. Jeżeli we wniosku o zawarcie Umowy został błędnie podany wiek Ubezpieczonego, to wysokość opłat pobranych z tytułu ponoszonego ryzyka ubezpieczeniowego, zostanie skorygowana do wysokości opłat, jakie powinny być pobrane dla rzeczywistego wieku Ubezpieczonego w dniu rozpoczęcia odpowiedzialności Ubezpieczyciela.

TYMCZASOWA OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

§ 11



W okresie pomiędzy złożeniem przez Ciebie wniosku o zawarcie Umowy a wystawieniem Polisy obejmujemy życie Ubezpieczonego tymczasową ochroną ubezpieczeniową, pod warunkiem, że wpłacona zostanie Składka Regularna.

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 Regularnej.
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 § 6 ust. 5 lub zgłoszenia przez wnioskodawcę sprzeciwu, o którym mowa w § 7 ust. 5,
 - 3) upływu ważności wniosku o zawarcie Umowy – z upływem dnia, w którym wniosek o zawarcie Umowy utracił ważność zgodnie z § 6 ust. 4,
 - 4) śmierci Ubezpieczonego.

4. W przypadku niezawarcia Umowy Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu kwotę równą kwocie zapłaconej Składki Regularnej, 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 Regularnej:
 - 1) zmniejszonej o opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej oraz
 - 2) zwiększonej o 10 000 złotych.
 W takim przypadku Ubezpieczającemu nie przysługuje zwrot wpłaconej Składki Regularnej.
6. Świadczenie z tytułu tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej nie przysługuje, gdy nieszczęśliwy wypadek będący przyczyną śmierci Ubezpieczonego spowodowany został lub zaszedł w bezpośrednim następstwie:
 - 1) pozostawania 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 dm³) 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 zazywanych 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, zamieszkałach 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 Regularnej, zmniejszonej o opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.

ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 12



Umowa może być rozwiązana wcześniej, w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego albo na skutek Twojej decyzji, albo zaniechania opłacania składek w Okresie Bazowym. 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) niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki Regularnej w Okresie Bazowym oraz po jego upływie, jeżeli nie zostały opłacone Składki Regularne należne za Okres Bazowy – z upływem ostatniego dnia 45 - dniowego okresu, wskazanego w § 13 ust. 5,
 - 3) śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia – z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, z zastrzeżeniem ust. 4,
 - 4) dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia – z dniem Daty Dożycia,
 - 5) wypłaty Świadczenia Wykupu – z dniem doręczenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu,
 - 6) spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat, o których mowa w § 26 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 rozwiązaniu Umowy, w formie pisemnej lub innej uzgodnionej między stronami.
3. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1) – 2) i 5) - 6), Ubezpieczyciel dokona wypłaty Świadczenia Wykupu, zgodnie z zasadami wypłaty Świadczenia Wykupu określonymi w § 25.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego Ubezpieczyciel prowadzi Rachunek Jednostek Funduszy i pobiera opłaty, o których mowa w § 26, z zastrzeżeniem, iż opłata za ryzyko podlega zwrotowi za okres od śmierci Ubezpieczonego do dnia doręczenia aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu.

SKŁADKI

§ 13

Wysokość Składek Regularnych

1. Minimalna oraz maksymalna wysokość Składki Regularnej, uzależniona od częstotliwości jej opłacania wskazane są w ust. 3 Załącznika nr 1 do OWU.

2. Składka Regularna opłacana jest z góry, nie później niż do pierwszego dnia okresu, za który jest należna, z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną, zgodnie ze wskazaniem Ubezpieczającego.



Do każdej Umowy przypisany jest indywidualnie ustalony numer rachunku bankowego:

„Rachunek bankowy do wpłat Składek Regularnych”. Dokonując wpłat, pamiętaj o numerze rachunku właściwym dla Twojej Umowy – pozwoli to na prawidłowe zaksięgowanie składek.

3. Składka Regularna wpłacana jest na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela.
4. Za dzień zapłaty Składki Regularnej uznaje się dzień, w którym Składka Regularna wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.



Jeśli nie opłacisz Składki Regularnej w Terminie Wymagalności, poprosimy Cię o uzupełnienie zaległości i wskażemy, w jakim terminie powinieneś to zrobić. Jeśli nie uzupełnisz zaległości:

- w Okresie Bazowym - Twoja Umowa ulegnie rozwiązaniu,
- po Okresie Bazowym - Umowa automatycznie przekształci się w Umowę bezskładkową.

Pamiętaj też, że data wpłaty Składki Regularnej wpływa na jej alokację.

Przeczytasz o tym w § 15 (zapisywanie składek na rachunku)

5. W przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki Regularnej w terminie, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel wezwie pisemnie Ubezpieczającego do zapłaty Składki Regularnej w dodatkowym terminie, kończącym się w 45 dniu licząc od pierwszego dnia okresu, za który składka jest należna oraz powiadomi go o skutkach niezapłacenia Składki Regularnej w dodatkowym terminie.
6. W przypadku, gdy Składka Regularna nie zostanie opłacona najpóźniej w okresie 45 dni od pierwszego dnia okresu, za który jest należna:
- 1) w Okresie Bazowym oraz po jego upływie, jeśli nie zostały opłacone Składki Regularne należne za Okres Bazowy - Umowa ulegnie rozwiązaniu z ostatnim dniem 45- dniowego okresu,
 - 2) po Okresie Bazowym, pod warunkiem opłacenia Składek Regularnych należnych za Okres Bazowy - Umowa ulegnie przekształceniu w Umowę bezskładkową.
7. Wszelkie kwoty wpłacone przez Ubezpieczającego na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela, w okresie, o którym mowa w ust. 5, zostaną zaliczone na poczet pierwszej niezapłaconej, zgodnie z ust. 2, Składki Regularnej.
8. Składki Regularne niezapłacone przez Ubezpieczającego w dodatkowym terminie, o którym mowa w ust. 5, nie będą traktowane przez Ubezpieczyciela jako jego należności i w związku z tym Ubezpieczyciel nie będzie ich dochodził. Jednakże brak zapłaty tych Składek Regularnych wiąże się z konsekwencjami szczegółowo określonymi w niniejszych OWU.



Podczas trwania Okresu Bazowego możesz dokonywać nadpłaty Składek Regularnych.

Najlepiej, jeśli wpłacana przez Ciebie kwota będzie stanowiła wielokrotność Twojej Składki Regularnej.

Abyśmy mogli szybciej alokować nadpłatę, w tytule przelewu określ, ile Składek Regularnych nadpłacasz.

Przykłady nadpłat

Przykład nr 1 - Nadpłata w wysokości wielokrotności Składki Regularnej

- Wymagana Składka Regularna (miesięcznie) – 1 000 PLN

- Nadpłata 3 000 PLN (3 000 : 1 000 = 3) – wysokość nadpłaty stanowi 3-krotność Składki Regularnej

Cała kwota nadpłaty za 3 Składki Regularne zostanie alokowana na Rachunku Jednostek Funduszy

Przykład nr 2 - Nadpłata niestanowiąca wielokrotności Składki Regularnej

- Wymagana Składka Regularna (miesięcznie) – 1 000 PLN

- Nadpłata 2 550 PLN

- Wysokość nadpłaty = 2-krotność Składki Regularnej = 2 000 PLN

- Nadwyżka = 550 PLN

Nadpłata 2 Składek Regularnych zostanie alokowana na rachunku.

Nadwyżka w wysokości 550 PLN zostanie Ci zwrócona.

9. W Okresie Bazowym Ubezpieczający ma prawo dokonać zapłaty Składek Regularnych za więcej niż jeden okres wymagalności, maksymalnie za okres do końca Okresu Bazowego.
10. Wszystkie wpłacone Składki Regularne, stanowiące nadpłatę, zostaną zapisane w postaci Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy na zasadach określonych w § 15 i będą traktowane w taki sam sposób, jak wpłata Składki Regularnej, należnej za najbliższy okres wymagalności.
11. W przypadku dokonania nadpłaty w wysokości kwoty nie stanowiącej wielokrotności Składki Regularnej dla danej Umowy, Ubezpieczyciel dokona zapisania środków pochodzących z nadpłaty na Rachunku Jednostek Funduszy w wysokości stanowiącej odpowiednią wielokrotność Składki Regularnej za okres, o którym mowa w ust. 9, natomiast pozostała część wpłaconej przez Ubezpieczającego kwoty zostanie niezwłocznie zwrócona Ubezpieczającemu przez Ubezpieczyciela.

12. W okresie, za który została dokonana nadpłata Składki Regularnej:

- 1) Ubezpieczyciel nie dokonuje indeksacji Składki Regularnej, o której mowa w § 14,
- 2) Ubezpieczający nie może dokonać zmiany częstotliwości opłacania Składki Regularnej zgodnie z ust. 13 oraz zmiany wysokości Składki Regularnej zgodnie z ust. 14.



Częstotliwość, z jaką będziesz opłacać składkę, wskazujesz po raz pierwszy we wniosku o zawarcie Umowy. Przed każdą Rocznicą Polisy możesz ją zmienić – nowa częstotliwość będzie obowiązywała od kolejnego Roku Polisy.

13. W każdą Rocznicę Polisy Ubezpieczający ma prawo zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej, pod warunkiem, iż wniosek Ubezpieczającego o zmianę częstotliwości zostanie doręczony Ubezpieczycielowi przed Rocznicą Polisy, od której zmiana ma być dokonana, najpóźniej przed dniem zapłaty pierwszej Składki Regularnej w kolejnym Roku Polisy.



Pamiętaj, że dopiero po upływie Okresu Bazowego możesz obniżyć wysokość Składki Regularnej.

14. W każdą Rocznicę Polisy, Ubezpieczający ma prawo zmienić wysokość Składki Regularnej, z zastrzeżeniem, iż obniżenie wysokości Składki Regularnej jest możliwe po upływie Okresu Bazowego pod warunkiem opłacenia Składek Regularnych należnych za Okres Bazowy, o ile spełnione zostaną łącznie następujące warunki:

- 1) wniosek o zmianę wysokości Składki Regularnej zostanie doręczony Ubezpieczycielowi przed Rocznicą Polisy, od której zmiana ta ma być dokonana, najpóźniej przed dniem zapłaty pierwszej Składki Regularnej w kolejnym Roku Polisy,
- 2) Składki Regularne za okres poprzednich Lat Polisy zostały zapłacone w należytą wysokość,
- 3) wysokość zmienionej Składki Regularnej nie będzie niższa niż minimalna wysokość Składki Regularnej, o której mowa w ust. 1.

INDEKSACJA SKŁADKI REGULARNEJ

§ 14



Przed każdą Rocznicą Polisy otrzymasz od nas propozycję indeksacji Składki Regularnej, czyli jej podwyższenia o wskaźnik opisany poniżej.

Pamiętaj, że masz prawo do odmowy.

1. W każdą Rocznicę Polisy Ubezpieczyciel dokonuje indeksacji polegającej na podwyższeniu wysokości Składki Regularnej opłacanej przez Ubezpieczającego z tytułu Umowy, zgodnie z zasadami określonymi poniżej. Indeksacja Składki Regularnej ma wpływ na Wartość Rachunku.
2. Składka Regularna jest podwyższana o większą z dwóch wartości:
 - 1) 12 - miesięczny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług, ogłaszany przez Główny Urząd Statystyczny na koniec kwartału kalendarzowego, kończącego się nie wcześniej niż 6 miesięcy i nie później niż 3 miesiące przed Rocznicą Polisy,
 - 2) 5 %.
3. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczającego na piśmie o zamiarze dokonania indeksacji Składki Regularnej, nie później niż na 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której indeksacja ma zostać dokonana.
4. Ubezpieczający może nie wyrazić zgody na proponowaną indeksację Składki Regularnej, informując o tym Ubezpieczyciela, w terminie do 7 dni przed Rocznicą Polisy, od której indeksacja ma zostać dokonana, najpóźniej przed dniem zapłaty pierwszej Składki Regularnej w kolejnym Roku Polisy. Brak sprzeciwu w powyższym terminie uznany będzie za równoznaczny z wyrażeniem zgody na indeksację Składki Regularnej.
5. Indeksacja nie jest dokonywana w okresie, za który nadpłacone zostały Składki Regularne.

ZAPISYWANIE SKŁADEK NA RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY

§ 15



Aby można było zainwestować wpłacane przez Ciebie składki, musimy dokładnie zidentyfikować Twoją wpłatę. Pamiętaj, aby w tytule przelewu wpisać nr Polisy.

1. Składka Regularna zapisywana jest na Rachunku Jednostek Funduszy jako odpowiednia liczba Jednostek Funduszy pod warunkiem, że dokument lub polecenie wpłaty Składki Regularnej zawiera dane niezbędne do identyfikacji Ubezpieczającego, takie jak imię i nazwisko Ubezpieczającego oraz numer Polisy.
2. Składka Regularna po potrąceniu opłaty wstępnej od Składki Regularnej oraz w przypadku pierwszej Składki Regularnej - pobieranych po raz pierwszy opłat za ryzyko i podstawowej, zapisywana jest na Rachunku Jednostek Funduszy jako odpowiednia liczba Jednostek Funduszy. Do czasu zapisania Składki Regularnej jako odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy, środki pochodzące z tej składki są zapisywane na Rachunku Jednostek Funduszy jako środki pieniężne, które nie są oprocentowane i którymi Ubezpieczający nie może dysponować.

3. Liczba i wartość Jednostek Funduszy zapisywanych na Rachunku Jednostek Funduszy w następstwie zapłaty Składki Regularnej ustalana jest w zależności od Pozycji Inwestycyjnej, w którą alokowana jest składka oraz dnia zapłaty Składki Regularnej, zgodnie z poniższą tabelą:

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Multi Strategia (Wariant Inwestycyjny Zamknięty)	Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Wariantu Inwestycyjnego Otwartego
a) W przypadku zapłaty Składki Regularnej w okresie od 1. do 13. dnia danego miesiąca kalendarzowego – Składka Regularna zapisywana jest przy zastosowaniu Ceny Emisyjnej właściwej dla emisji w miesiącu zapłaty tej składki, pod warunkiem zrealizowania transakcji zakupu Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.	Składka Regularna zapisywana jest przy zastosowaniu Cen Jednostek Funduszy z najbliższego Dnia Wyceny, następującego nie później niż w drugim Dniu Roboczym od zaksięgowania tej składki na Rachunku Jednostek Funduszy, zgodnie z Dyspozycją Stałą
b) W przypadku zapłaty Składki Regularnej w okresie od 14. dnia danego miesiąca kalendarzowego do końca tego miesiąca kalendarzowego – Składka Regularna zapisywana jest przy zastosowaniu Ceny Emisyjnej właściwej dla emisji w miesiącu następującym po miesiącu zapłaty tej składki, pod warunkiem zrealizowania transakcji zakupu Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego	

4. Zasady zapisywania na Rachunku Jednostek Funduszy Jednostek Funduszu innego rodzaju niż wskazane w ust. 3, określone będą w Dodatkowym Regulaminie tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

BONUS LOJALNOŚCIOWY

§ 16



W trakcie trwania Umowy otrzymasz od nas Bonus Lojalnościowy – jednorazową kwotę, którą dopiszemy do Twojego Rachunku po spełnieniu określonych warunków, wskazanych poniżej.

1. W trakcie trwania Umowy Ubezpieczyciel dokona powiększenia Rachunku Jednostek Funduszy poprzez zapisanie na Części Bazowej Rachunku Bonusu Lojalnościowego w postaci dodatkowej kwoty, której wartość odpowiada określonemu procentowi wartości Składki Regularnej w skali roku, aktualnej na dzień zawarcia Umowy, wskazanemu w poniższej tabeli.

Wysokość Składki Regularnej aktualnej na dzień zawarcia Umowy	% rocznej Składki Regularnej aktualnej na dzień zawarcia Umowy, określający wysokość Bonusu Lojalnościowego
do 11.999,99 PLN rocznie	3%
od 12.000 do 23.999,99 PLN rocznie	2%
od 24.000 do 59.999,99 PLN rocznie	1%
od 60.000 PLN do 119.999,99 PLN rocznie	0,5%

2. Warunkiem nabycia przez Ubezpieczającego prawa do Bonusu Lojalnościowego jest opłacenie wszystkich Składek Regularnych należnych w okresie uzależnionym od wysokości Składki Regularnej dla danej Umowy, aktualnej na dzień jej zawarcia, na zasadach wskazanych w poniższej tabeli:

Wysokość Składki Regularnej aktualnej na dzień zawarcia Umowy	Okres opłacania składek, uprawniający do otrzymania Bonusu Lojalnościowego	Rocznica Polisy, po której nastąpi zapisanie Bonusu Lojalnościowego
do 11.999,99 PLN rocznie	Pierwsze 5 Lat Polisy	5. Rocznicą Polisy
od 12.000 do 23.999,99 PLN rocznie	Pierwsze 3 Lata Polisy	3. Rocznicą Polisy
od 24.000 do 59.999,99 PLN rocznie	Pierwsze 2 Lata Polisy	2. Rocznicą Polisy
od 60.000 PLN do 119.999,99 PLN rocznie	Pierwszy Rok Polisy	1. Rocznicą Polisy

3. Zapisanie Bonusu Lojalnościowego nastąpi po Rocznicę Polisy wskazanej w ust. 2, przy zastosowaniu Cen Jednostek Funduszy uzależnionych od Wariantu Inwestycyjnego aktualnego na Rocznicę Polisy, po której nastąpi zapisanie ww. kwoty:

Wariant Inwestycyjny Zamknięty	Wariant Inwestycyjny Otwarty
<p>a) W przypadku opłacenia ostatniej Składki Regularnej należnej za okres wskazany w ust. 2 w terminie do 13. dnia miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpi Rocznicza Polisy wskazana w ust. 2, kwota Bonusu Lojalnościowego zapisana zostanie według Ceny Emisyjnej obowiązującej w Rocznicę Polisy, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2 oraz § 34.</p> <p>b) W przypadku opłacenia ostatniej Składki Regularnej należnej za okres wskazany w ust. 2 po 13. dniu miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpi Rocznicza Polisy wskazana w ust. 2, kwota Bonusu Lojalnościowego zapisana zostanie według Ceny Emisyjnej obowiązującej najpóźniej w miesiącu następującym po miesiącu, w którym została opłaconą ostatnia Składka Regularna należna za okres uprawniający do otrzymania Bonusu Lojalnościowego, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2 oraz § 34.</p> <p>Kwota Bonusu Lojalnościowego zapisana zostanie najpóźniej po Dniu Wyceny w miesiącu następującym po miesiącu obowiązywania Ceny Emisyjnej.</p>	<p>Kwota Bonusu Lojalnościowego zapisana zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia zapłaty ostatniej Składki Regularnej należnej za okres wskazany w ust. 2, jednak nie wcześniej niż od Roczniczy Polisy uprawniającej do otrzymania Bonusu Lojalnościowego, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2 oraz § 34.</p>

**Przykłady terminów zapisania Bonusu Lojalnościowego dla Wariantu Zamkniętego
(w zależności od terminu opłacenia ostatniej Składki Regularnej należnej za okres uprawniający do otrzymania bonusu)**

Założenia:

Wysokość Składki Regularnej aktualnej na dzień zawarcia Umowy	Wysokość Bonusu Lojalnościowego dla Umowy	Okres opłacania składek, uprawniający do otrzymania Bonusu Lojalnościowego	Rocznicza Polisy, po której nastąpi zapisanie Bonusu Lojalnościowego
23.000 PLN rocznie	2% x 23.000 = 460 PLN	Pierwsze 3 Lata Polisy	3. Rocznicza Polisy
<ul style="list-style-type: none"> • 20 stycznia 2017 r. – dzień zawarcia Umowy (wystawienie Polisy) • Składka Regularna opłacana z góry z częstotliwością miesięczną • 20 grudnia 2019 r. – termin wymagalności ostatniej Składki Regularnej za okres uprawniający do otrzymania bonusu • 20 stycznia 2020 r. – 3. Rocznicza Polisy 			
<p>Przykład nr 1 - otrzymanie Bonusu Lojalnościowego najszybciej po 3. Roczniczy Polisy w związku z wpłatą ostatniej Składki Regularnej do 13. stycznia 2020 r.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 12 stycznia 2020 r. – wpłata ostatniej Składki Regularnej • Kwota bonusu zapisana zostanie na Rachunku według Ceny Emisyjnej obowiązującej w 3. Rocznicę Polisy (czyli obowiązującej na styczeń 2020 r.) • Zapisanie kwoty bonusu nastąpi po Dniu Wyceny w lutym 2020 r. 			
<p>Przykład nr 2 - otrzymanie Bonusu Lojalnościowego w terminie późniejszym w związku z wpłatą ostatniej Składki Regularnej po 13. stycznia 2020 r.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 25 stycznia 2020 r. – wpłata ostatniej Składki Regularnej • Kwota bonusu zapisana zostanie na Rachunku według Ceny Emisyjnej obowiązującej w miesiącu następującym po miesiącu opłacenia ostatniej składki (czyli wg Ceny Emisyjnej obowiązującej na luty 2020 r.) • Zapisanie kwoty bonusu nastąpi po Dniu Wyceny w marcu 2020 r. 			

DYSPOZYCJE DOKONYWANE NA RACHUNKU JEDNOSTEK FUNDUSZY (TYLKO WARIANT INWESTYCYJNY OTWARTY)

§ 17

Dyspozycja inwestowania składce

Przykład Dyspozycji Stałej

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

Zasady wskazywania udziału procentowego:

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

1. Dyspozycja Stała składana jest przez Ubezpieczającego w przypadku, gdy Ubezpieczający we wniosku o zawarcie Umowy wybierze Wariant Inwestycyjny Otwarty albo w trakcie trwania Umowy dokona przekształcenia Umowy w Wariant Otwarty, o którym mowa w § 4.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, określa procentowy udział poszczególnych Pozycji Inwestycyjnych w Składce Regularnej, z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem, że udział jednej Pozycji Inwestycyjnej w Składce Regularnej nie może być niższy niż 10%, a suma udziałów Pozycji Inwestycyjnych określonych w dyspozycji musi wynieść 100%. Maksymalna liczba Pozycji Inwestycyjnych na danym rachunku wynosi 10.

Dyspozycja Stała może być w każdej chwili zmieniona

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

Dyspozycja Konwersji



Przy Konwersji nie pobieramy podatku od zysków kapitałowych.

Przykład całkowitej Konwersji

Obecna struktura danego Rachunku Jednostek Funduszy

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

4. Ubezpieczający w każdym czasie może złożyć wniosek o dokonanie Konwersji, o ile dla Umowy obowiązuje Wariant Inwestycyjny Otwarty.
5. 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 danym rachunku nie może przekroczyć 10.
6. 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 § 28 ust. 2 oraz § 34.

OFERTA INWESTYCYJNA

§ 18



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

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



Lista Pozycji Inwestycyjnych wskazana w Wykazie może ulegać zmianom w trakcie trwania Umowy.

Wycofanie UFK VL Multi Strategia



Ogólne zasady wycofywania funduszy znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Poniżej zamieściliśmy jednak opis skutków wycofania Funduszu VL Multi Strategia, ponieważ jest to sytuacja wyjątkowa, do którego zastosowanie mają inne zasady niż standardowe.

3. W okresie obowiązywania Umowy, Ubezpieczyciel może wycofywać istniejące oraz dodawać nowe Pozycje Inwestycyjne, a zasady wycofywania tych pozycji są wskazane w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Wycofywanie Pozycji Inwestycyjnych). Wycofanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia dokonywane jest przez Ubezpieczyciela na odrębnych zasadach, określonych w ust. 4 – 8.
4. Ubezpieczyciel dokonuje wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia w przypadkach określonych w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
5. Ubezpieczyciel powiadamia Ubezpieczającego o wycofaniu Funduszu VL Multi Strategia, informując o terminie i skutkach wycofania tego funduszu, określonych w ust. 6 - 7.
6. W przypadku, jeżeli w ofercie Ubezpieczyciela będzie znajdował się UFK, którego charakterystyka aktywów, strategia inwestycyjna oraz profil ryzyka będą zbliżone do wycofywanego Funduszu VL Multi Strategia, wówczas po dniu wycofania Ubezpieczyciel dokona Konwersji środków na nowy UFK. W związku z tym wszelkie zapisy OWU dotyczące Funduszu VL Multi Strategia będą miały odpowiednie zastosowanie do nowego funduszu.
7. W przypadku, jeżeli w ofercie Ubezpieczyciela nie będzie znajdował się UFK, którego charakterystyka aktywów, strategia inwestycyjna oraz profil ryzyka będą zbliżone do wycofywanego Funduszu VL Multi Strategia, wówczas po dniu wycofania Ubezpieczyciel dokona przekształcenia Umowy w Wariant Otwarty i Konwersji środków na Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Optimum Subfundusz Optimum Gotówkowy (kod: OPT1).
8. Od dnia wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia Umowa będzie funkcjonowała w Wariantcie Inwestycyjnym Otwartym, do którego będą miały zastosowanie zasady dotyczące dyspozycji Konwersji oraz Dyspozycji Jednorazowej.

UMOWA BEZSKŁADKOWA

§ 19



Umowa bezskładkowa możliwa jest nie wcześniej niż po upływie Okresu Bazowego.

W czasie jej trwania nie musisz opłacać Składki Regularnej, a ochrona ubezpieczeniowa będzie trwać nadal.

1. Przekształcenie Umowy w Umowę bezskładkową możliwe jest nie wcześniej niż po upływie Okresu Bazowego, pod warunkiem opłacenia wszystkich Składek Regularnych należnych za Okres Bazowy, na zasadach określonych w ust. 2.
2. Przekształcenie Umowy w Umowę bezskładkową możliwe jest:
 - 1) na wniosek Ubezpieczającego, złożony w formie pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami - z dniem złożenia wniosku, albo
 - 2) automatycznie, w przypadku, o którym mowa w § 13 ust. 6 pkt 2) - z dniem, w którym Składka Regularna powinna być opłacona.
3. W okresie obowiązywania Umowy bezskładkowej Ubezpieczający zachowuje prawo do dokonywania Konwersji oraz częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu.
4. Powrót do Umowy z opłacaną Składką Regularną jest możliwy w każdym czasie, na wniosek Ubezpieczającego, złożony w formie pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami i następuje w najbliższym dniu, przypadającym po dniu złożenia wniosku, w którym zgodnie z przyjętą dla danej Umowy częstotliwością opłacania Składki Regularnej powinna ona być opłacona.

UPOSAŻENI § 20



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

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

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



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

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

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

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

ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZEŃ § 21



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 lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl)
- Telefonicznie – poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22

1. Ubezpieczający, Ubezpieczony lub uprawniony z Umowy jest zobowiązany 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 § 22 – 25, które do dnia wypłaty świadczenia pozostają nieoprocentowane.



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

§ 22

Wysokość świadczenia

1. Zasady obliczania wysokości Świadczenia z tytułu Śmierci są uzależnione od Wariantu Inwestycyjnego, obowiązującego dla danej Umowy na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu Ubezpieczonego albo odpisu aktu zgonu, i określone w poniższej tabeli:

1) Wariant Inwestycyjny Zamknięty	2) Wariant Inwestycyjny Otwarty
<p>a) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu albo odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego w okresie od 1. do 15. dnia danego miesiąca kalendarzowego – kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela tego dokumentu, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 28 ust. 2 i § 34.</p> <p>b) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu albo odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego w okresie od 16. dnia danego miesiąca kalendarzowego do końca tego miesiąca kalendarzowego – kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu następującym po miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela tego dokumentu, z zastrzeżeniem ust. 3 oraz § 28 ust. 2 i § 34.</p>	<p>Kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczonego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela aktu zgonu albo odpisu aktu zgonu Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2 oraz § 34.</p>

2. Ustalenie kwoty świadczenia w przypadku wskazanym w ust. 1 pkt 1), nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie kwoty odstąpienia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
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 § 21 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:
- 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 § 21 ust. 2.
5. W przypadku gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, akt zgonu Ubezpieczonego lub odpis aktu zgonu, o którym mowa w ust. 5 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 § 21.

ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU DOŻYCIA

§ 23

Wysokość świadczenia

1. Zasady obliczania wysokości Świadczenia z tytułu Dożycia zależą od Wariantu Inwestycyjnego, obowiązującego dla danej Umowy w Dacie Dożycia, zgodnie z poniższą tabelą:

1) Wariant Inwestycyjny Zamknięty	2) Wariant Inwestycyjny Otwarty
Kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu następującym po Dacie Dożycia, z zastrzeżeniem ust. 2 oraz § 28 ust. 2 i § 34.	Kwota świadczenia obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od Daty Dożycia, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2 oraz § 34.

2. Ustalenie kwoty świadczenia w przypadku wskazanym w ust. 1 pkt 1), nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie kwoty odstąpienia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
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 § 21 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 § 21 ust. 2.
5. Świadczenie z tytułu Dożycia może być wypłacone w formie jednorazowej – w takim przypadku stosuje się zasady wypłaty świadczeń określone w § 21 albo w formie renty, na zasadach określonych w § 24, z wyłączeniem przypadku przedłużenia Okresu Ubezpieczenia, o którym mowa w § 5 ust. 3.

WYPŁATA ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU DOŻYCIA

W FORMIE RENTY Z 10-LETNIM OKRESEM GWARANTOWANYM

§ 24

Możesz wybrać opcję wypłaty Świadczenia Dożycia w formie renty.

1. Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczonego o możliwości wypłaty Świadczenia z tytułu Dożycia w formie renty w terminie nie późniejszym niż 50 dni przed Datą Dożycia oraz przedstawi szczegółowe warunki ustalania wysokości i zasad wypłaty renty, w tym wysokość prognozowanej miesięcznej kwoty renty w oparciu o aktualną na dzień sporządzenia informacji Wartość Rachunku.
2. Świadczenie z tytułu Dożycia może być wypłacone Ubezpieczonemu w formie renty na podstawie wniosku o zawarcie umowy renty złożonego przez Ubezpieczonego nie wcześniej niż 50 dni przed Datą Dożycia.

3. Wysokość kwoty renty ustalana jest na podstawie wysokości Świadczenia z tytułu Dożycia, obliczonej na zasadach wskazanych w § 23. Kwota Świadczenia z tytułu Dożycia staje się składką jednorazową z tytułu umowy renty.
4. Ubezpieczyciel po akceptacji wniosku, jednak nie wcześniej niż po Dacie Dożycia, poinformuje Ubezpieczonego o wysokości przysługującej mu miesięcznej kwoty renty i potwierdzi warunki jej wypłacania.



Okres gwarantowany to okres, kiedy renta jest wypłacana, nawet jeśli Ciebie zabraknie. W przypadku Twojej śmierci w tym okresie renta będzie nadal wypłacana wskazanym przez Ciebie osobom.

5. Wypłata Świadczenia z tytułu Dożycia w formie renty polega na wypłacaniu Ubezpieczonemu przez Ubezpieczyciela z częstotliwością miesięczną określonej kwoty renty. Wypłata miesięcznych kwot renty będzie następowała do dnia poprzedzającego Rocznicę Polisy następującą bezpośrednio po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85 roku życia, jednakże nie dłużej niż do dnia śmierci Ubezpieczonego, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w gwarantowanym okresie wypłat, do końca tego 10-letniego okresu, Ubezpieczyciel będzie dokonywał wypłat kwot renty Uposażonemu, wskazanemu we wniosku o zawarcie umowy renty lub innej osobie uprawnionej, zgodnie z warunkami umowy renty.
7. Ubezpieczyciel może odmówić wypłaty Świadczenia z tytułu Dożycia w formie renty, jeśli wysokość Świadczenia z tytułu Dożycia, będąca podstawą ustalenia wysokości renty będzie niższa niż minimalna kwota wskazana w ust. 8 Załącznika nr 1 do OWU.
8. Wypłata Świadczenia z tytułu Dożycia w formie jednorazowej oraz przedłużenie Okresu Ubezpieczenia o 10 Lat Polisy wyklucza możliwość wypłaty tego świadczenia w formie renty. Po dniu rozpoczęcia wypłacania kwot renty nie ma możliwości zmiany formy wypłaty Świadczenia z tytułu Dożycia na formę jednorazową.

ŚWIADCZENIE WYKUPU

§ 25



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

1. Wysokość Świadczenia Wykupu w każdym czasie trwania Umowy jest równa Wartości Rachunku.
- Całkowita wypłata Świadczenia Wykupu powoduje rozwiązanie Umowy.**
2. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie wcześniej jednak niż po upływie okresu uprawniającego do odstąpienia od Umowy zgodnie z § 8 ust. 1, wystąpić o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu. Złożenie wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu skutkuje rozwiązaniem Umowy z dniem złożenia wniosku.

Częściowa wypłata Świadczenia Wykupu



Wypłata częściowa możliwa jest tylko z Części Wolnej Rachunku. Środki gromadzone w ramach Części Wolnej po Okresie Bazowym są wypłacane w 100% ich wartości.

3. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, wystąpić o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu z Części Wolnej Rachunku. Częściowa wypłata Świadczenia Wykupu może być dokonywana nie częściej jednak niż jeden raz w każdym Miesiącu Polisy.

Dokumenty potrzebne do wypłaty

4. Częściowa lub całkowita wypłata Świadczenia Wykupu jest dokonywana pod warunkiem doręczenia Ubezpieczycielowi:
 - 1) wniosku o częściową lub całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, podpisanego przez osobę uprawnioną do otrzymania Świadczenia Wykupu,
 - 2) kopii dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia Wykupu.
5. Zasady obliczania wysokości Świadczenia Wykupu zależą od Wariantu Inwestycyjnego, obowiązującego dla danej Umowy na dzień otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o częściową lub całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, zgodnie z poniższą tabelą:

1) Wariant Inwestycyjny Zamknięty	2) Wariant Inwestycyjny Otwarty
<p>a) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o częściową lub całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu w okresie od 1. do 15. dnia danego miesiąca kalendarzowego – kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w miesiącu następującym po miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela tego wniosku, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz § 28 ust. 2 i § 34.</p> <p>b) W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o o częściową lub całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu w okresie od 16. dnia danego miesiąca kalendarzowego do końca tego miesiąca kalendarzowego – kwota świadczenia obliczona zostanie według Ceny Jednostki Funduszu z Dnia Wyceny dokonanej w drugim miesiącu następującym po miesiącu otrzymania przez Ubezpieczyciela tego wniosku, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz § 28 ust. 2 i § 34.</p>	<p>Kwota świadczenia obliczona zostanie według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia otrzymania przez Ubezpieczyciela wniosku o częściową lub całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem § 28 ust. 2 oraz § 34.</p>

6. Ustalenie kwoty świadczenia w przypadku wskazanym w ust. 5 pkt 1), nastąpi pod warunkiem zrealizowania transakcji umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego przez ten fundusz. W przypadku braku możliwości umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, ustalenie kwoty odstąpienia nastąpi przy uwzględnieniu Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny, po którym transakcja umorzenia Certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego będzie mogła zostać zrealizowana.
7. W wyniku zamiany Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy zostaną zapisane środki pieniężne w wysokości ustalonej w oparciu o zasadę określoną w ust. 5, które do dnia wypłaty pozostają nieprocentowane.

Termin wypłaty świadczenia

8. Wypłata kwoty całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu nastąpi niezwłocznie, ale nie później niż w terminie 14 Dni Roboczych od, uwzględnionego przy obliczaniu kwoty do wypłaty, Dnia Wyceny Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego jednostki, w celu wypłaty Świadczenia Wykupu, zostaną odpisane najpóźniej, pod warunkiem otrzymania przez Ubezpieczyciela wszystkich dokumentów, o których mowa w ust. 4, zawierających dane niezbędne do dokonania wypłaty. Kwota do wypłaty zostanie pomniejszona o kwotę należnych i niepobranych opłat.

OPLĄTY

§ 26



W ramach zawartej przez Ciebie Umowy obowiązują opłaty, których zasady pobierania opisaliśmy poniżej. Informacje o wysokościach opłat znajdziesz w Załączniku nr 1 do OWU, który jest na końcu dokumentu.

Przykłady wyliczenia niektórych opłat znajdziesz przed opisem szczegółowym danej opłaty.

1. Z tytułu zawarcia i wykonywania Umowy, Ubezpieczyciel pobiera następujące opłaty:
- 1) opłatę za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej - za udzielanie ochrony tymczasowej,
 - 2) opłatę wstępną od Składki Regularnej – za zawarcie Umowy,
 - 3) opłatę za ryzyko - za udzielanie ochrony ubezpieczeniowej z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego,
 - 4) opłatę podstawową - za czynności związane z zawarciem i wykonywaniem Umowy, nie ujęte w opłatach wskazanych powyżej.

Opłaty, o których mowa powyżej, służą pokryciu:

- kosztów związanych z obsługą i wykonywaniem Umowy,
- kosztów jej zawarcia, w tym akwizycji obejmujących w szczególności koszty: prowizji pośredników, wynagrodzeń wraz z narzutami pracowników zajmujących się akwizycją, badań lekarskich, wystawienia Polis, włączenia Umowy do portfela produktów, reklamy i promocji oraz koszty ogólne związane z badaniem wniosków i wystawianiem Polis, jak również
- innych kosztów związanych z działalnością prowadzoną przez Ubezpieczyciela.

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

Opłata za ochronę tymczasową jest pobierana tylko raz, przed alokacją pierwszej Składki Regularnej

2. Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej określana jest kwotowo, w wysokości wskazanej w ust. 4 Załącznika nr 1 do OWU i pobierana jest z pierwszej Składki Regularnej przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy, proporcjonalnie do okresu udzielania tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej.

**Opłatę wstępną od Składki Regularnej pobierzemy przed zainwestowaniem każdej Składki Regularnej
należnej w pierwszym Roku Polisy.**

3. Opłata wstępna stanowi określony procent wartości Składki Regularnej, uzależniony od jej wysokości aktualnej na dzień zawarcia Umowy, szczegółowo wskazany w ust. 5 Załącznika nr 1 do OWU. Opłata ta odliczana jest z każdej Składki Regularnej należnej w pierwszym Roku Polisy poprzez jej pomniejszenie, przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy.

Opłata za ryzyko pobierana jest przez cały czas trwania Umowy



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

Przykład opłaty

- Aktualny wiek Ubezpieczonego: 35 lat
- Wartość Rachunku: 200 000 PLN
- Wartość Części Bazowej Rachunku: 150 000 PLN.

Aby wyliczyć opłatę za ryzyko, należy w Załączniku nr 1 (w odpowiedniej tabeli) sprawdzić jej stawkę dla aktualnego wieku Ubezpieczonego

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

W wieku 35 lat stawka opłaty wynosi: 0,00267

Świadczenie z tytułu Śmierci jest równe Wartości Rachunku powiększonej o 15% Części Bazowej Rachunku.

I właśnie to 15% jest podstawą do wyliczenia opłaty. Czyli $15\% \times 150\,000 \times 0,00267 : 12 = 5,01$ PLN.

4. Opłata za ryzyko ustalana jest kwotowo na podstawie Wartości Rachunku, wieku Ubezpieczonego i jego stanu zdrowia. Z uwzględnieniem § 12 ust. 4 opłata ta pobierana jest poprzez odpisanie odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy z Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku, proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Rachunku, miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy, przez cały czas trwania Umowy, z zastrzeżeniem, iż pierwsza należna opłata za ryzyko pobrana zostanie z pierwszej Składki Regularnej poprzez jej pomniejszenie, przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy.
5. Wysokość opłaty za ryzyko stanowi iloczyn podstawy naliczenia opłaty i 1/12 stawki podanej w Tabeli określonej w ust. 6 Załącznika nr 1 do OWU. Podstawą naliczania opłaty za ryzyko jest wartość 15% liczby Jednostek Funduszy zapisanych na Części Bazowej Rachunku, ustalona według Cen Jednostek Funduszy z dnia pobrania opłaty, z zastrzeżeniem, iż podstawą pierwszej należnej opłaty za ryzyko jest 15% wartości Składki Regularnej po jej pomniejszeniu o opłatę wstępną.

**Opłata podstawowa pobierana jest przez cały czas trwania Umowy.
Opłata ta składa się z części procentowej i kwotowej.**

Przykład opłaty

- Składka Regularna aktualna na dzień zawarcia Umowy: 1 000 PLN miesięcznie
- Wartość Rachunku: 20 000 PLN

Stawka kwotowa opłaty (miesięcznie) w 2017 roku wynosi 9,99 PLN

(opłata ta jest indeksowana 1 stycznia każdego roku)

Stawka procentowa opłaty wynosi 2,25% (rocznie). Stawkę dzielimy przez 12, gdyż opłata pobierana jest w każdym miesiącu.

Wyliczenie części procentowej opłaty: $20\,000 \text{ PLN} \times 2,25\% / 12 = 37,50$ PLN

6. Opłata podstawowa jest pobierana przez cały okres jej trwania, miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy. Opłata ta składa się z części określonej procentowo oraz części określonej kwotowo, uzależnionej od wysokości Składki Regularnej aktualnej na dzień zawarcia Umowy, szczegółowo określonych w ust. 7 - 8.
7. Część opłaty podstawowej określona procentowo obliczana jest jako iloczyn wartości pierwszej Składki Regularnej, ustalonej na dzień naliczenia opłaty i 1/12 stawki opłaty wskazanej w ust. 7 pkt a) Załącznika nr 1 do OWU i pobierana z Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku, proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Rachunku, z zastrzeżeniem, iż:
- 1) Pierwsza należna opłata obliczona zostanie jako iloczyn wartości pierwszej Składki Regularnej, pomniejszonej o opłatę wstępną, oraz 1/12 stawki opłaty wskazanej w ust. 7 pkt a) Załącznika nr 1 do OWU i pobrana będzie z pierwszej Składki Regularnej poprzez jej pomniejszenie, przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy.
 - 2) Od 6 Roku Polisy opłata ta pobierana będzie w kwocie nie niższej niż minimalna wysokość opłaty wskazana w ust. 7 b) Załącznika nr 1 do OWU.
8. Część opłaty podstawowej określona kwotowo w zależności od wysokości Składki Regularnej aktualnej na dzień zawarcia Umowy, wskazana jest w ust. 7 pkt a) Załącznika nr 1 do OWU. Opłata ta pobierana z Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku, proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Rachunku, miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy, z zastrzeżeniem, iż pierwsza należna opłata pobrana będzie z pierwszej Składki Regularnej poprzez jej pomniejszenie, przed jej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci Jednostek Funduszy.

Zasady ogólne dotyczące opłat

- Ubezpieczyciel może jednostronną decyzją odstąpić na czas określony od pobierania opłaty za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej. Decyzja Ubezpieczyciela nie powoduje zmiany warunków, na jakich Umowa została zawarta i nie wymaga zmiany Umowy.
- Z zastrzeżeniem zasad i terminów odliczania opłaty za ochronę tymczasową, pierwszej należnej opłaty podstawowej oraz pierwszej należnej opłaty za ryzyko, opłaty, o których mowa w ust. 1 pobierane są z Rachunku Jednostek Funduszy poprzez odpisanie właściwej liczby Jednostek Funduszy.

INDEKSACJA CZĘŚCI OPŁATY PODSTAWOWEJ OKREŚLONEJ KWOTOWO I MINIMALNEJ WYSOKOŚCI OPŁATY PODSTAWOWEJ

§ 27



1 stycznia każdego roku indeksujemy minimalną wysokość opłaty podstawowej, obowiązującą dla Rachunku Jednostek Funduszy. Nowa wysokość obowiązuje od początku roku kalendarzowego.

- Z zastrzeżeniem ust. 3, 1 stycznia każdego roku kalendarzowego Ubezpieczyciel dokonuje podwyższenia o wskaźnik określony w ust. 2, wysokości określonych w Załączniku nr 1 do OWU:
 - części opłaty podstawowej określonej kwotowo,
 - 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%.
- Informacja o dokonaniu indeksacji, o której mowa w ust. 1-2, oraz o aktualnej w danym roku kalendarzowym minimalnej wysokości opłaty podstawowej, zostanie zamieszczona na stronie internetowej Ubezpieczyciela - www.viennaleif.pl.

BRAK GWARANCJI WARTOŚCI

§ 28

- 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, Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i w Dodatkowym Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia, 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 ww. regulaminach, spowodowanego przyczynami niezależnymi od Ubezpieczyciela, czynności te zostaną dokonane niezwłocznie po ustaniu tych przyczyn.

OGRANICZENIA UPRAWNIENI

§ 29

- 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.
- 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

§ 30



Swoje zastrzeżenia i reklamacje możesz zgłaszać w różnych ormach, 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 lub Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl)
- 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 lub w dowolnym Biurze Obsługi Klienta Ubezpieczyciela,
 - 4) Telefonicznie – poprzez Infolinię.
3. Ubezpieczyciel rozpatrzy reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni od jej otrzymania, Ubezpieczyciel przekaże w ww. terminie wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia rozpatrzenia reklamacji, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, z zastrzeżeniem, iż nie może on przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. Ubezpieczyciel przekaże odpowiedź na zgłoszoną reklamację w postaci papierowej lub na innym trwałym nośniku informacji. Ubezpieczyciel może przekazać odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej, o ile osoba zgłaszająca reklamację złożyła taki wniosek.

§ 31

1. Powództwo o roszczenia wynikające z Umowy można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, spadkobiercy Ubezpieczonego, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy, spadkobiercy Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy.
2. Aktualna lista podmiotów uprawnionych do pozasądowego rozstrzygania sporów, właściwych dla Ubezpieczyciela, wraz z podaniem adresu strony internetowej tych podmiotów, jest dostępna na stronie internetowej Ubezpieczyciela - www.viennialife.pl.

AKTUALIZACJA DANYCH

§ 32



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

§ 33



Wnioski i oświadczenia można do nas zgłaszać:

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

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

Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia mające związek z Umową, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy wskazanej dla danej czynności a w przypadku braku takiego wskazania w OWU – formy pisemnej lub innej 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

§ 34



Pamiętaj, że przy realizacji dyspozycji bierzemy pod uwagę kolejność ich zgłaszania.

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

1. Każda dyspozycja związana z zapisywaniem lub odpisywaniem Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, w szczególności dotycząca inwestowania składek, Konwersji, zapisania Bonusu Lojalnościowego lub częściowych wypłat Świadczenia Wykupu, jest przyjmowana do realizacji po wykonaniu wcześniejszych dyspozycji. W takim przypadku terminy wskazane w OWU liczone są od dnia przyjęcia dyspozycji do realizacji.
2. Wszystkie dyspozycje, o których mowa w ust. 1, są wykonywane przez Ubezpieczyciela w kolejności ustalonej według daty ich wpływu.
3. W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela dyspozycji po godzinie 16.00 będzie ona, na potrzeby terminów określonych w OWU uznana za dyspozycję złożoną najbliższego Dnia Roboczego, z wyłączeniem przypadku złożenia dyspozycji w Vienna Life Online.

ZASADY PODATKOWE

§ 35

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

Podstawy prawne dotyczące podatków znajdziesz w Polisie.

2. Zasady opodatkowania przychodów zrealizowanych i otrzymywanych z tytułu Umowy są określone odpowiednio w ustawach o podatku dochodowym od osób fizycznych i o podatku dochodowym od osób prawnych. Szczegółowe przepisy dotyczące zasad opodatkowania wskazane są w Polisie.

§ 36

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, właściwe jest prawo polskie.

§ 37

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

§ 38

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

§ 39

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

WEJŚCIE W ŻYCIE OWU

§ 40

Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną „Investment Program” zostały zatwierdzone Uchwałą Nr 256/2016 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 10 sierpnia 2017 roku i wchodzi w życie z dniem 10 sierpnia 2017 roku.

Paweł Ziemba
Prezes Zarządu

Witold Czechowski
Członek Zarządu

Załącznik nr 1 do OWU „Investment Program” (ZA-170810-R-FXS-170810)

1. Wiek Ubezpieczającego będącego jednocześnie Ubezpieczonym na dzień podpisania wniosku o zawarcie Umowy: **ukończone 18 lat – nieukończone 60 lat**
2. Data Dożycia - dzień poprzedzający Rocznicę Polisy następująca po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego **70 roku życia**.
W przypadku przedłużenia na wniosek Ubezpieczającego Okresu Ubezpieczenia o 10 Lat Polisy Datę Dożycia stanowi dzień poprzedzający Rocznicę Polisy następująca po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego **80 roku życia**.
3. Wysokość Składki Regularnej:

Częstotliwość opłacania Składki Regularnej	Minimalna wysokość Składki Regularnej	Maksymalna wysokość Składki Regularnej
Miesięcznie	500 PLN	10 000 PLN
Kwartalnie	1 500 PLN	30 000 PLN
Półrocznie	3 000 PLN	60 000 PLN
Rocznie	6 000 PLN	120 000 PLN

4. Opłata za udzielanie tymczasowej ochrony ubezpieczeniowej (miesięcznie): **2 PLN**
5. Opłata wstępna od Składki Regularnej:

Wysokość Składki Regularnej aktualnej na dzień zawarcia Umowy	Stawka opłaty wstępnej
do 11.999,99 PLN rocznie	3%
od 12.000 do 23.999,99 PLN rocznie	2%
od 24.000 do 59.999,99 PLN rocznie	1%
od 60.000 PLN do 119.999,99 PLN rocznie	0,5%
120.000 PLN rocznie	0%

6. Opłata za ryzyko:

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

7. Opłata podstawowa

a) Stawki opłaty w zależności od Roku Polisy:

Wysokość Składki Regularnej na dzień zawarcia Umowy (w skali roku)	Stawka opłaty podstawowej		
	Część opłaty określona kwotowo (miesięcznie), niezależnie od Roku Polisy*	Część opłaty określona procentowo (w skali roku)	
		Stawka opłaty od 1 do 5 Roku Polisy	Stawka opłaty od 6 Roku Polisy
do 17 999,99 PLN	9,99 PLN	2,25%	2,25%, ale nie mniej niż 15,60 PLN* miesięcznie
od 18 000 PLN	0 PLN		

b) **Minimalna wysokość opłaty podstawowej określonej procentowo, obowiązująca od 6 Roku Polisy (miesięcznie): 15,60 PLN*.**

* wysokość aktualna na 2017 r., indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego, zgodnie z zasadami określonymi w § 27 OWU

8. Minimalna kwota Świadczenia z tytułu Dożycia uprawniająca do skorzystania z wypłaty tego świadczenia w formie renty – **15-krotność** przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o provizorium budżetowym lub w ich projektach, jeśli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.

Niniejszy Załącznik został zatwierdzony Uchwałą Nr 257/2017 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 10 sierpnia 2017 roku i wchodzi w życie z dniem 10 sierpnia 2017 roku.



Paweł Ziemia
Prezes Zarządu




Witold Czechowski
Członek Zarządu







www.viennialife.pl

Vienna Life

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S. A. Vienna Insurance Group

 ul. Cybernetyki 7
02-677 Warszawa

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

 801 888 000
 info@viennialife.pl