



## KAPITAŁna FIRMA+ 2.2

Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z możliwością zawarcia Umowy  
Dodatkowej z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

OW-R-KF22-241001



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



+48 22 460 22 22

## Spis treści

Karta Produktu „KAPITAŁna FIRMA+ 2.2” .....	3
Skorowidz do OWU „KAPITAŁna FIRMA+ 2.2” .....	8
Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z możliwością zawarcia Umów Dodatkowych „KAPITAŁna FIRMA+ 2.2” .....	9
Karta Produktu „Umowa Dodatkowa na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym” .....	22
Skorowidz do OWDU „Umowa Dodatkowa na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym” .....	28
Ogólne Warunki Dodatkowego Ubezpieczenia „Umowa Dodatkowa na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym” .....	29

Karta Produktu  
(KP-R-KF22-241001)

## KAPITAŁna FIRMA+ 2.2 Indywidualne Ubezpieczenie na Życie i Dożycie z możliwością zawarcia Umów Dodatkowych

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

### Ubezpieczający

Firma – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka nie posiadająca osobowości prawnej, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową. Zawiera ona Umowę i ma obowiązek wpłacać Składki za Umowę.

### Ubezpieczony

Osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy.

W przypadku dobrowolnego rozszerzenia zakresu Umowy o Umowy Dodatkowe – przedmiotem ubezpieczenia może być również życie i zdrowie Ubezpieczonego lub inwestowanie składek w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (we wskazany przez Ubezpieczającego sposób i na jego ryzyko).

## I. Główne informacje dotyczące Umowy

### Cel i charakter Umowy

1. Jest to indywidualne ubezpieczenie na życie o charakterze kapitałowo - ochronnym. Celem Umowy jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz gromadzenie kapitału na koniec Okresu Ubezpieczenia.
2. Umowa może być zawarta wyłącznie na rzecz Ubezpieczonego, który ma ukończone 18 lat oraz nie ma ukończonego wieku wskazanego w poniższej tabeli, w zależności od wybranego Okresu Ubezpieczenia:

Okres Ubezpieczenia	Maksymalny wiek Ubezpieczonego, umożliwiający zawarcie Umowy
20	nieukończone 45 lat
15	nieukończone 50 lat
10	nieukończone 60 lat

### Czas trwania Umowy i okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej

3. Umowa zawierana jest na czas określony – jest to Okres Ubezpieczenia.
4. Okres Ubezpieczenia wybierany jest przez Ubezpieczającego na etapie wniosku o zawarcie Umowy i może wynosić 10, 15 albo 20 lat.

Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy wynosi 10 lat. Pamiętaj jednak, że utrzymanie Umowy przez cały Okres Ubezpieczenia pozwoli na realizację korzyści wynikających z jej konstrukcji.

5. Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie, jako początku Okresu Ubezpieczenia.
6. Wygaśnięcie odpowiedzialności nastąpi na skutek upływu okresu, na jaki Umowa została zawarta, ale nie później niż w dniu odstąpienia przez Ciebie od Umowy bądź w dniu jej rozwiązania (patrz pkt IV).

### Zakres ochrony ubezpieczeniowej

7. Zakres Umowy obejmuje śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia i dożycie przez Ubezpieczonego do dnia rozwiązania Umowy.

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

### Udział w Zysku

8. Począwszy od 3. Rocznicy Polisy Ubezpieczający nabywa prawo do Udziału w Zysku wyliczanego jako iloczyn:
  - części Rezerw Techniczno - Ubezpieczeniowych, która przypada na daną Umowę według stanu na dzień poprzedniej Roczniczy Polisy oraz
  - nadwyżki Stopy Zwrotu z Lokat dla danego Roku Polisy ponad Stopę Techniczną powiększoną o 1 punkt procentowy.

W przypadku, gdy Stopa Zwrotu z Lokat jest niższa niż Stopa Techniczna powiększona o 1 punkt procentowy, Udział w Zysku wyniesie 0.

9. Przyznawane kwoty Udziału w Zysku, jeśli należne, będą zapisywane na Rachunku Dodatkowym w każdą Rocznicę Polisy.
10. Środki systematycznie gromadzone na Rachunku Dodatkowym będą inwestowane przez nas i dopisywane do Rachunku Dodatkowego w dni poprzedzające kolejne Rocznicze Polisy jako iloczyn:
  - wartości Rachunku Dodatkowego na dzień następujący po dniu poprzedniej Roczniczy Polisy oraz
  - nadwyżki Stopy Zwrotu z Lokat ponad 1 punkt procentowy, o ile Stopa Zwrotu z Lokat będzie wyższa niż 1 punkt procentowy.

### Zawieszenie opłacania Składek i tryb bezskładkowy

W ramach zawartej Umowy umożliwiamy zawieszenie opłacania Składek lub przekształcenie Umowy w bezskładkową. Jednakże będzie to miało negatywny wpływ na realizację celów Umowy, w szczególności na zasady ustalania oraz samą wysokość Świadczenia Dożycia.

11. Ubezpieczającemu przysługuje prawo do jednorazowego zawieszenia opłacania Składek na okres 12. miesięcy ale nie wcześniej niż po upływie 3. Lat Polisy, pod warunkiem, że opłacił wszystkie należne Składki za te lata
  - wraz z zawieszeniem opłacania Składek z tytułu Umowy, zawieszeniu opłacania ulegają również Składki za Umowę Dodatkową z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o ile została zawarta. Umowy Dodatkowe na życie lub zdrowie, jeśli zostały zawarte, ulegają rozwiązaniu
  - w okresie zawieszenia opłacania Składek Ubezpieczający nie ma możliwości dokonania częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia.

12. Ubezpieczający ma prawo do przekształcenia Umowy w umowę bezskładkową nie wcześniej niż po upływie 5. Lat Polisy pod warunkiem, że opłacił wszystkie należne Składki za te lata oraz nie zrealizował swego prawa do częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia
- wraz z przekształceniem Umowy w umowę bezskładkową, w tryb bezskładkowy przechodzi również Umowa Dodatkowa z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o ile została zawarta. Umowy Dodatkowe na życie lub zdrowie, jeśli zostały zawarte, ulegają rozwiązaniu
  - po przekształceniu Umowy w umowę bezskładkową Ubezpieczającemu nie przysługuje prawo do częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia, jak również powrotu do ponownego opłacania Składki za Umowę
  - w związku z przekształceniem Umowy w bezskładkową do wyliczenia Świadczenia Dożycia użyjemy m.in. współczynnika umowy bezskładkowej B (wyrażonego w %), który pomniejszy wysokość tego świadczenia. Szczegóły znajdziesz w § 16 OWU.

### Składka Regularna

13. Składka Regularna to kwota, którą Ubezpieczający musi wpłacać regularnie, przez cały okres trwania Umowy oraz Umów Dodatkowych (jeśli zostały zawarte), zgodnie z częstotliwością i w terminach wskazanych w Polisie.
14. Składka Regularna to suma Składki i Składek za Umowy Dodatkowe, o ile zostały zawarte.
15. Składka z tytułu Umowy dzieli się na:
- Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe, przeznaczaną w całości na ochronę ubezpieczeniową z tytułu śmierci Ubezpieczonego, której wysokość stanowi określony procent w zależności od Wzrostu Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy:

Wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy	ukończone 18 - nieukończone 46	ukończone 46 - nieukończone 56	ukończone 56 - nieukończone 60
Wysokość Składki na ryzyko ubezpieczeniowe wyrażona jako % Składki	5%	10%	15%

- Składkę kapitałową, przeznaczaną w całości na akumulację Świadczenia z tytułu Dożycia, której wysokość stanowi określony procent w zależności od Wzrostu Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy:

Wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy	ukończone 18 - nieukończone 46	ukończone 46 - nieukończone 56	ukończone 56 - nieukończone 60
Wysokość Składki kapitałowej wyrażona jako % Składki	95%	90%	85%

16. W Polisie znajdują się informacje na temat wysokości Składki i wysokości Składek za poszczególne Umowy Dodatkowe, jeśli zostały zawarte.
17. W przypadku wygaśnięcia ochrony ubezpieczeniowej wynikającej z wypłaty świadczenia z tytułu danej Umowy Dodatkowej, dokonamy zwrotu Składki za Umowę Dodatkową za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
18. Pierwszą Składkę Regularną Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić nie później niż do 7. dnia, licząc od dnia zawarcia Umowy. Brak zapłaty pierwszej Składki Regularnej w tym terminie skutkuje wypowiedzeniem Umowy przez Ubezpieczyciela ze skutkiem natychmiastowym.
19. Kolejne Składki Regularne Ubezpieczający zobowiązany jest opłacać z góry, nie później niż do pierwszego dnia okresu, za który są należne. W przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki Regularnej w pełnej wysokości w tym terminie, wezwemy do zapłaty Składki Regularnej w pełnej wysokości w dodatkowym terminie, kończącym się w 60. dniu, licząc od pierwszego dnia okresu, za który Składka Regularna jest należna oraz powiadomimy o skutkach niezapłacenia Składki Regularnej w dodatkowym terminie.

### Umowy Dodatkowe

20. We wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczający może rozszerzyć zakres Umowy o Umowę Dodatkową z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz Umowy Dodatkowe na życie lub zdrowie.
21. O zawarcie Umowy Dodatkowej na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający może zawnioskować tylko na etapie wniosku o zawarcie Umowy. Pozostałe Umowy Dodatkowe można zawrzeć również w każdą kolejną Rocznicę Polisy (Ubezpieczający musi złożyć odpowiedni wniosek na co najmniej 30 dni przed daną Rocznicą Polisy).

## II. Zakres ochrony ubezpieczeniowej i wysokość świadczeń

### Zakres Umowy obejmuje:

- dożycie przez Ubezpieczonego do dnia rozwiązania Umowy z przyczyny innej niż śmierć Ubezpieczonego albo odstąpienie od Umowy
- śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.

### Wysokość świadczeń z tytułu Umowy

1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia, wypłacimy Uposażonemu kwotę pieniężną (Świadczenie Śmierci) w wysokości sumy kwot:
- 10-krotności Składki w skali roku, należnej w pierwszym Roku Polisy ale nie mniej, niż suma Składek wpłaconych z tytułu Umowy,
  - wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym.
2. W przypadku rozwiązania Umowy z przyczyny innej niż śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy, wypłacimy kwotę pieniężną (Świadczenie Dożycia), którego podstawą naliczenia będzie, co do zasady, suma Składek kapitałowych wpłaconych do dnia rozwiązania Umowy z uwzględnieniem wypłaty częściowej (jeżeli była dokonywana).
3. Świadczenie Dożycia to suma kwoty stanowiącej wartość środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym oraz kwoty wyliczonej jako określony procent podstawy, uzależniony od długości Okresu Ubezpieczenia oraz Roku, w którym nastąpiło rozwiązanie Umowy, zgodnie z poniższymi zasadami:
- a) w przypadku rozwiązania Umowy w Okresie Ubezpieczenia (za wyjątkiem dożycia do końca Okresu Ubezpieczenia, śmierci Ubezpieczonego i odstąpienia od Umowy), wypłacimy Ubezpieczającemu Świadczenie Dożycia w wysokości:

Rok *	Okres Ubezpieczenia					
	20 lat		15 lat		10 lat	
	Świadczenie Dożycia	Świadczenie Dożycia w przypadku	Świadczenie Dożycia	Świadczenie Dożycia w przypadku przekształcenia w umowę bezskładkową**	Świadczenie Dożycia	Świadczenie Dożycia w przypadku

		przekształcenia w umowę bezskładkową**				przekształcenia w umowę bezskładkową**
1	10%	nie dotyczy	10%	nie dotyczy	5%	nie dotyczy
2	10%	nie dotyczy	10%	nie dotyczy	10%	nie dotyczy
3	15%	nie dotyczy	25%	nie dotyczy	50%	nie dotyczy
4	25%	nie dotyczy	50%	nie dotyczy	70%	nie dotyczy
5	45%	nie dotyczy	65%	nie dotyczy	80%	nie dotyczy
6	55%	55% x współczynnik B	70%	70% x współczynnik B	85%	85% x współczynnik B
7	65%	65% x współczynnik B	75%	75% x współczynnik B	90%	90% x współczynnik B
8	70%	70% x współczynnik B	80%	80% x współczynnik B	90%	90% x współczynnik B
9	75%	75% x współczynnik B	85%	85% x współczynnik B	92%	92% x współczynnik B
10	80%	80% x współczynnik B	90%	90% x współczynnik B	95%	95% x współczynnik B
11	80%	80% x współczynnik B	92%	92% x współczynnik B		
12	82%	82% x współczynnik B	94%	94% x współczynnik B		
13	84%	84% x współczynnik B	96%	96% x współczynnik B		
14	86%	86% x współczynnik B	98%	98% x współczynnik B		
15	88%	88% x współczynnik B	99%	99% x współczynnik B		
16	90%	90% x współczynnik B				
17	92%	92% x współczynnik B				
18	94%	94% x współczynnik B				
19	96%	96% x współczynnik B				
20	98%	98% x współczynnik B				

Rok oznacza:

- w przypadku Umowy, w której nie nastąpiło zawieszenie opłacania składek albo zawieszenie rozpoczęło się w Roku Polisy, w którym Umowa zostanie rozwiązana – dany Rok Polisy, w którym nastąpi rozwiązanie Umowy,
- w przypadku Umowy, w której nastąpiło zawieszenie opłacania składki a Umowa zostanie rozwiązana nie wcześniej niż w kolejnym Roku Polisy po rozpoczęciu okresu zawieszenia – Rok Polisy poprzedzający dany Rok Polisy, w którym nastąpi rozwiązanie Umowy.

\*\*współczynnik B - współczynnik umowy bezskładkowej B, który zależy od Okresu Ubezpieczenia oraz Roku Polisy, w którym nastąpiło przekształcenie w umowę bezskładkową i obowiązuje dla danej Umowy w stałej wysokości procentowej od dnia przekształcenia.

- w przypadku rozwiązania Umowy w Dacie Dożycia wypłacimy Ubezpieczonemu Świadczenie Dożycia w wysokości:

Okres Ubezpieczenia na dzień zawarcia Umowy	Świadczenie Dożycia	Świadczenie Dożycia w przypadku, jeżeli dokonana została częściowa wypłata w wysokości 25%	Świadczenie Dożycia w przypadku, jeżeli dokonana została częściowa wypłata w wysokości 50%	Świadczenie Dożycia w przypadku przekształcenia w umowę bezskładkową*
20 lat	103%	100%	98%	103% x współczynnik B
15 lat	100%	97%	95%	100% x współczynnik B
10 lat	98%	96%	94%	98% x współczynnik B

\*współczynnik B – współczynnik umowy bezskładkowej B, który zależy od Okresu Ubezpieczenia oraz Roku Polisy, w którym nastąpiło przekształcenie w umowę bezskładkową i obowiązuje dla danej Umowy w stałej wysokości procentowej od dnia przekształcenia.

#### Częściowa wypłata Świadczenia Dożycia

Częściowa wypłata Świadczenia Dożycia ma wpływ na wysokość tego świadczenia w przypadku rozwiązania Umowy.

- Ubezpieczający ma prawo dokonać jednej częściowej wypłaty 25% albo 50% Świadczenia Dożycia aktualnego na dzień złożenia wniosku o częściową wypłatę.
- Prawo do wypłaty częściowej Ubezpieczający nabywa nie wcześniej, niż po upływie 5. Lat Polisy, pod warunkiem, że nie skorzystał wcześniej z możliwości przekształcenia Umowy w umowę bezskładkową.

#### Zgłoszenie zdarzenia ubezpieczeniowego

- Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:
  - korespondencyjnie - na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa,
  - pocztą elektroniczną - na adres mailowy wskazany na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl),
  - osobiście - w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa,
  - telefonicznie – poprzez Infolinię: + 48 22 460 22 22.
- W terminie 7. dni od powiadomienia nas o zdarzeniu, poinformujemy o tym Ciebie (jeśli nie byłeś/aś osobą składającą zawiadomienie) i rozpoczniemy postępowanie dotyczące wypłaty świadczenia. Wypłata świadczenia następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę oraz innych dokumentów,

których szczegółową listę znajdziesz w OWU lub OWDU. Wraz z rozpoczęciem postępowania poinformujemy szczegółowo osobę zgłaszającą zdarzenie, jakie dokumenty będą niezbędne do wypłaty. Jeżeli w wyniku procesu ustalania naszej odpowiedzialności odmówimy wypłaty części lub całości świadczenia, osoba uprawniona do jego otrzymania będzie mieć możliwość dochodzenia swoich roszczeń na drodze sądowej.

### III. Wyłączenia odpowiedzialności

1. Mamy prawo do odmowy wypłaty Świadczenia Śmierci w przypadku śmierci Ubezpieczonego, jeżeli spowodowana została lub zaszła w następstwie:
  - wojny, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach terroru, aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba że uczestnictwo Ubezpieczonego wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
  - samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie dwóch lat od zawarcia Umowy.

Pełna lista przypadków, w których odmówimy wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, wskazana jest w § 10 OWU.

### IV. Rezygnacja z Umowy

#### Odstąpienie od Umowy

1. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy w okresie pierwszych 30. dni od jej zawarcia (ale jeśli jest przedsiębiorcą, musi podjąć tę decyzję w okresie 7. dni). Po otrzymaniu decyzji w tej sprawie zwrócimy wpłaconą Składkę w następującej proporcji:
  - Składkę kapitałową w pełnej wysokości,
  - Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe – w wysokości wynikającej z niewykorzystanego okresu ochrony ubezpieczeniowej.

#### Rozwiązanie Umowy

2. Umowa ulegnie rozwiązaniu:
  - w dniu śmierci Ubezpieczonego,
  - z końcem miesiąca, w którym Ubezpieczający złoży nam oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy,
  - w terminie 7. dni od dnia zawarcia Umowy – w przypadku wypowiedzenia przez nas Umowy ze skutkiem natychmiastowym, w przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego pierwszej Składki w pełnej wysokości, w terminie 7. dni od dnia zawarcia Umowy,
  - z upływem ostatniego dnia dodatkowego terminu wskazanego przez nas w wezwaniu do zapłaty zaległej Składki – w przypadku niezapłacenia innej niż pierwsza Składki w pełnej wysokości w terminie kończącym się w 60. dniu, licząc od pierwszego dnia okresu, za który Składka jest należna,
  - w dniu wskazanym w Polisie jako dzień końca Okresu Ubezpieczenia – w przypadku upływu okresu, na jaki Umowa została zawarta.
3. Umowa ulegnie rozwiązaniu w najwcześniejszym z powyższych dni.
4. W przypadkach wymienionych powyżej, rozwiązaniu ulegną również Umowy Dodatkowe, o ile zostały zawarte.
5. W przypadku przedterminowego rozwiązania Umowy spowodowanego oświadczeniem Ubezpieczającego albo niezapłaceniem Składki za Umowę, wypłacimy Ubezpieczającemu Świadczenie Dożycia w wysokości ustalonej zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. II.

### V. Skargi i reklamacje

1. Skargę lub reklamację możesz złożyć w każdym czasie:
  - na piśmie - na adres siedziby Ubezpieczyciela: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
  - na adres do doręczeń elektronicznych – po jego wpisaniu do bazy adresów elektronicznych,
  - pocztą elektroniczną – na adres mailowy wskazany na stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl) jako właściwy do składania reklamacji,
  - osobiście - w siedzibie Ubezpieczyciela: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa,
  - telefonicznie – poprzez Infolinię: +48 22 460 22 22.
2. Twoją reklamację postaramy się rozpatrzyć jak najszybciej, nie później jednak niż w terminie 30. dni od dnia jej otrzymania. Jeżeli jednak w ww. terminie nie będziemy mogli rozpatrzyć sprawy i udzielić odpowiedzi, przekazemy Ci wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia, wskazując jednocześnie okoliczności niezbędne do ustalenia oraz przewidywany termin zakończenia (nie może on przekroczyć 60. dni od dnia otrzymania reklamacji).
3. Odpowiedź na zgłoszoną reklamację przekazemy Ci na piśmie. Na Twoją prośbę możemy przekazać też odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej.
4. Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.

### VI. Podatki

1. Zgodnie z przepisami, wolne od podatku dochodowego są kwoty otrzymane z tytułu ubezpieczeń osobowych. Wyjątki od zasady zwolnienia z podatku dochodowego dotyczą kwot wypłacanych w związku z zawarciem umowy ubezpieczeniowej:
  - z tytułu ubezpieczeń związanych z funduszami kapitałowymi, w sytuacji gdy składka została zainwestowana w tym funduszu kapitałowym, a świadczenie ma charakter zmienny,
  - z tytułu inwestowania składki ubezpieczeniowej w związku z umową ubezpieczenia na życie lub dożycie, jeśli kwota finalnego świadczenia z tytułu dożycia jest uzależniona od indeksów, wartości bazowych lub wskaźników określonych w umowie.
2. Jeżeli powyższe przypadki nie dotyczą Twojego ubezpieczenia, to otrzymane kwoty będą zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.
3. Świadczenia zakładu ubezpieczeń z tytułu umów ubezpieczenia na życie otrzymywane przez osoby prawne, jednostki organizacyjne nie posiadające osobowości prawnej, z wyjątkiem spółek nie posiadających osobowości prawnej, podlegają opodatkowaniu na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób prawnych.
4. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, suma ubezpieczenia przysługująca osobie uprawnionej nie należy do spadku po nim. Tym samym nie podlega przepisom prawa spadkowego. Oznacza to, że wskazując osobę uprawnioną można dokonać rozporządzenia zgromadzonymi środkami bez późniejszego

obowiązku zapłaty przez uprawnionego do zachowku na rzecz spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego, który by im przypadł w razie dziedziczenia z ustawy.

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

## **VII. Zrównoważony rozwój**

Umowa, z uwagi na swój charakter, nie ma szczególnego wpływu dla czynników zrównoważonego rozwoju. Jednakże, jako spółka wchodząca w skład Vienna Insurance Group, zarządzając aktywami Vienna Life kieruje się zasadami odpowiedzialnego i zrównoważonego inwestowania. Oznacza to, że Vienna Life wyklucza inwestycje o niekorzystnej relacji stopy zwrotu do ryzyka. W procesie inwestycji własnych Vienna Life uwzględnia długoterminowy wpływ ryzyk dla zrównoważonego rozwoju, ze szczególnym ukierunkowaniem na ryzyka klimatyczne oraz transformacji gospodarki w stronę niskoemisyjnej poprzez wykluczenie węgla energetycznego ze spectrum inwestycyjnego.

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

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

<b>Informacje</b>	<b>Zapisy w ogólnych warunkach ubezpieczenia</b>
Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 3 OWU § 4 OWU § 18 OWU § 19 OWU
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia	§ 10 OWU

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

## Postanowienia ogólne

### § 1

1. Na podstawie Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie i Dożycie „KAPITALna FIRMA + 2.2” (OWU) Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group zawiera umowy ubezpieczenia na życie i dożycie.
2. Treść Umowy zawarta jest we wniosku o zawarcie Umowy, OWU, Polisie, załącznikach do Polisy oraz innych dokumentach wystawionych przez Ubezpieczyciela w związku z Umową lub uzgodnionych przez strony Umowy.
3. Przedmiotem Umowy jest życie Ubezpieczonego.
4. Zakres Umowy może być dobrowolnie rozszerzony o Umowy Dodatkowe, których przedmiotem jest życie Ubezpieczonego, zdrowie Ubezpieczonego lub inwestowanie składek w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, w sposób wskazany przez Ubezpieczającego i na ryzyko Ubezpieczającego.

## Definicje

### § 2

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

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

#### Podmioty Umowy

- 1) Ubezpieczający – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową, zawierająca Umowę z Ubezpieczycielem i zobowiązana do zapłaty Składki Regularnej.
- 2) Ubezpieczony – osoba fizyczna, której życie oraz dożycie do końca Okresu Ubezpieczenia 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 Śmierci 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 Śmierci w przypadku śmierci Ubezpieczonego, na warunkach określonych w OWU, jeśli Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego lub utracił prawo do tego świadczenia.

#### Parametry Umowy

- 6) Data Dożycia – dzień, w którym kończy się Okres Ubezpieczenia i w którym Ubezpieczony nabywa prawo do wypłaty Świadczenia Dożycia w wysokości określonej w Polisie. Data Dożycia wskazana jest w Polisie.
- 7) Okres Ubezpieczenia – okres, w którym Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność z tytułu Umowy, liczony w Latach Polisy. Początek i koniec Okresu Ubezpieczenia wskazany jest w Polisie.
- 8) Miesiąc Polisy – okres miesięczny, którego początkiem jest dzień początku Okresu Ubezpieczenia, a w okresach kolejnych – dzień, który datą odpowiada dniowi początku Okresu Ubezpieczenia, a jeżeli takiego dnia nie ma – ostatni dzień tego miesiąca kalendarzowego; powyższy okres upływa z początkiem kolejnego Miesiąca Polisy.
- 9) Rachunek Dodatkowy - wyodrębniony dla danej Umowy rejestr środków pieniężnych prowadzony przez Ubezpieczyciela, na którym zapisywane są kwoty:
  - a) stanowiące Udziały w Zysku, naliczone zgodnie z § 17,
  - b) wynikające z automatycznego przeksięgowania środków z Umowy Dodatkowej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o ile została zawarta, na warunkach wskazanych w OWU,
  - c) pochodzące z inwestowania środków wymienionych w ppkt a)-b).Środki zgromadzone na Rachunku Dodatkowym powiększają wysokości świadczeń wynikających z Umowy, o których mowa w § 3.
- 10) Rezerwy Techniczno - Ubezpieczeniowe - rezerwy ubezpieczeń na życie dla Ubezpieczonych w części stanowiącej ubezpieczenie na życie i dożycie, wyliczone metodą aktuarialną przy użyciu składki netto i Stopy Technicznej dla produktów, w których przewidziano przyznawanie Udziału w Zysku.
- 11) Rocznicą Polisy – dzień odpowiadający dniowi początku Okresu Ubezpieczenia w kolejnych Latach Polisy, przy czym za rocznicę dnia 29. lutego uważa się ostatni dzień lutego każdego następnego Roku Polisy.
- 12) 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.
- 13) Stopa Techniczna - stopa oprocentowania stosowana przy obliczaniu składki ubezpieczeniowej wskazana w Polisie.
- 14) Stopa Zwrotu z Lokat - stopa zwrotu z lokat stanowiących pokrycie Rezerw Techniczno - Ubezpieczeniowych dla indywidualnych umów ubezpieczenia na życie i dożycie.

- 15) Udział w Zysku – kwota naliczana od 3. Rocznicy Polisy przy uwzględnieniu stanu Rezerw Techniczno - Ubezpieczeniowych na poprzednią Rocznicę Polisy, wyliczana zgodnie z § 17.
- 16) Wiek – ilekroć w OWU jest mowa o wieku albo o tym, że dana osoba ma określoną liczbę lat, oznacza to liczbę ukończonych pełnych lat tej osoby.

#### Płatności składek

- 17) Składka Regularna – kwota stanowiąca sumę Składki i Składek za Umowy Dodatkowe, wpłacana w terminach i wysokości wskazanej w Polisie.
- 18) Składka – kwota wynikająca z Umowy, stanowiąca część Składki Regularnej, wpłacana w terminach i wysokości wskazanej w Polisie. Po opłaceniu Składki Ubezpieczyciel dokonuje jej podziału na:
- a) Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe – kwotę przeznaczaną w całości na ochronę ubezpieczeniową, stanowiącą część Składki wpłacanej w terminach i wysokości wskazanej w Polisie. Wysokość Składki na ryzyko ubezpieczeniowe stanowi określony procent każdej wpłaconej Składki, uzależniony od Wzrostu Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy, zgodnie z poniższą tabelą:

Wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy	ukończone 18 - nieukończone 46	ukończone 46 - nieukończone 56	ukończone 56 - nieukończone 60
Wysokość Składki na ryzyko ubezpieczeniowe wyrażona jako % Składki	5%	10%	15%

- b) Składkę kapitałową – kwotę przeznaczaną w całości na akumulację Świadczenia Dożycia, stanowiącą część Składki wpłacanej w terminach i wysokości wskazanej w Polisie. Wysokość Składki kapitałowej stanowi określony procent każdej wpłaconej Składki, uzależniony od Wzrostu Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy, zgodnie z poniższą tabelą:

Wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy	ukończone 18 - nieukończone 46	ukończone 46 - nieukończone 56	ukończone 56 - nieukończone 60
Wysokość Składki kapitałowej wyrażona jako % Składki	95%	90%	85%

- 19) Składka za Umowę Dodatkową – kwota wynikająca z Umowy Dodatkowej, stanowiąca część Składki Regularnej, wpłacana w terminach i wysokości wskazanej w Polisie.

#### Świadczenia z tytułu Umowy

- 20) Świadczenie Śmierci – kwota wypłacana przez Ubezpieczyciela Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej na zasadach wskazanych w OWU w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.
- 21) Świadczenie Dożycia – kwota wypłacana przez Ubezpieczyciela na zasadach wskazanych w OWU Ubezpieczonemu - w przypadku dożycia Daty Dożycia albo Ubezpieczającemu - w przypadkach rozwiązania Umowy innych niż dożycie Daty Dożycia, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy, o którym mowa w § 11.

#### Dokumenty

- 22) Umowa – umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie, zawarta między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym na podstawie OWU.
- 23) Umowa Dodatkowa – umowa ubezpieczenia dodatkowego z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub dotycząca życia i zdrowia Ubezpieczonego, zawarta między Ubezpieczycielem a Ubezpieczającym na podstawie odpowiednich Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Dodatkowego (OWDU), stanowiąca rozszerzenie zakresu ubezpieczenia z tytułu Umowy.
- 24) Polisa – dokument potwierdzający zawarcie Umowy między Ubezpieczającym a Ubezpieczycielem.

### Zakres ubezpieczenia i wysokość świadczeń

#### § 3

Ubezpieczenie to ma charakter kapitałowo-ochronny. W trakcie Umowy można zapewnić osobom uprawnionym bezpieczeństwo finansowe polegające na tym, że otrzymają oni świadczenie w przypadku śmierci Ubezpieczonego. A dzięki regularnemu opłacaniu Składki, można gromadzić środki na koniec Okresu Ubezpieczenia.

- Zakres ubezpieczenia obejmuje:
  - śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia,
  - dożycie przez Ubezpieczonego dnia rozwiązania Umowy z powodów innych niż śmierć Ubezpieczonego albo odstąpienie od Umowy.
- W przypadku śmierci Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel wypłaci Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej Świadczenie Śmierci w wysokości sumy kwot:
  - 10-krotności Składki w skali roku, należnej w pierwszym Roku Polisy, nie mniej jednak niż suma Składek wpłaconych z tytułu Umowy,
  - wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym.
- W przypadku rozwiązania Umowy z przyczyny innej niż śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy, o którym mowa w § 11, Ubezpieczyciel wypłaci Świadczenie Dożycia, na zasadach określonych w ust. 4 – 5.

Kwotę Świadczenia Dożycia wyliczymy jako iloczyn podstawy (jest to suma Składek kapitałowych wpłaconych do dnia rozwiązania Umowy, z uwzględnieniem wypłaty częściowej – szczegóły znajdziesz w ust. 4) oraz odpowiedniej wartości %, uzależnionej od Okresu Ubezpieczenia obowiązującego dla danej Umowy oraz Roku, w którym nastąpi jej rozwiązanie. Wartości procentowe znajdziesz w ust. 5.

- Podstawą naliczenia Świadczenia Dożycia jest suma Składek kapitałowych wpłaconych do dnia rozwiązania Umowy, z zastrzeżeniem pkt 1) – 2):
  - w przypadku, jeżeli z tytułu danej Umowy dokonana została częściowa wypłata w wysokości 25% Świadczenia Dożycia, wówczas podstawą naliczenia Świadczenia Dożycia, o którym mowa w ust. 5 pkt 1), jest suma:
    - 75% Składek kapitałowych wpłaconych do dnia złożenia wniosku o częściową wypłatę Świadczenia Dożycia,
    - 100% Składek kapitałowych wpłaconych po dniu złożenia ww. wniosku,
  - w przypadku, jeżeli z tytułu danej Umowy dokonana została częściowa wypłata w wysokości 50% Świadczenia Dożycia, wówczas podstawą naliczenia Świadczenia Dożycia, o którym mowa w ust. 5 pkt 1), jest suma:
    - 50% Składek kapitałowych wpłaconych do dnia złożenia wniosku o częściową wypłatę Świadczenia Dożycia,
    - 100% Składek kapitałowych wpłaconych po dniu złożenia ww. wniosku.

5. Świadczenie Dożycia stanowi sumę kwoty wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym oraz kwoty wyliczonej jako określony procent podstawy wskazanej w ust. 4, uzależniony od Okresu Ubezpieczenia oraz Roku, w którym nastąpiło rozwiązanie Umowy, zgodnie z pkt poniżej:

1) jeżeli rozwiązanie Umowy nastąpiło w Okresie Ubezpieczenia, przed Datą Dożycia:

Rok *	Okres Ubezpieczenia					
	20 lat		15 lat		10 lat	
	Świadczenie Dożycia	Świadczenie Dożycia w przypadku przekształcenia w umowę bezskładkową**	Świadczenie Dożycia	Świadczenie Dożycia w przypadku przekształcenia w umowę bezskładkową**	Świadczenie Dożycia	Świadczenie Dożycia w przypadku przekształcenia w umowę bezskładkową**
1	10%	nie dotyczy	10%	nie dotyczy	5%	nie dotyczy
2	10%	nie dotyczy	10%	nie dotyczy	10%	nie dotyczy
3	15%	nie dotyczy	25%	nie dotyczy	50%	nie dotyczy
4	25%	nie dotyczy	50%	nie dotyczy	70%	nie dotyczy
5	45%	nie dotyczy	65%	nie dotyczy	80%	nie dotyczy
6	55%	55% x współczynnik B	70%	70% x współczynnik B	85%	85% x współczynnik B
7	65%	65% x współczynnik B	75%	75% x współczynnik B	90%	90% x współczynnik B
8	70%	70% x współczynnik B	80%	80% x współczynnik B	90%	90% x współczynnik B
9	75%	75% x współczynnik B	85%	85% x współczynnik B	92%	92% x współczynnik B
10	80%	80% x współczynnik B	90%	90% x współczynnik B	95%	95% x współczynnik B
11	80%	80% x współczynnik B	92%	92% x współczynnik B		
12	82%	82% x współczynnik B	94%	94% x współczynnik B		
13	84%	84% x współczynnik B	96%	96% x współczynnik B		
14	86%	86% x współczynnik B	98%	98% x współczynnik B		
15	88%	88% x współczynnik B	99%	99% x współczynnik B		
16	90%	90% x współczynnik B				
17	92%	92% x współczynnik B				
18	94%	94% x współczynnik B				
19	96%	96% x współczynnik B				
20	98%	98% x współczynnik B				

\*Rok oznacza:

- w przypadku Umowy, w której nie nastąpiło zawieszenie opłacania Składek albo zawieszenie rozpoczęło się w Roku Polisy, w którym Umowa zostanie rozwiązana – dany Rok Polisy, w którym nastąpi rozwiązanie Umowy,
- w przypadku Umowy, w której nastąpiło zawieszenie opłacania Składek a Umowa zostanie rozwiązana nie wcześniej, niż w kolejnym Roku Polisy po rozpoczęciu okresu zawieszenia – Rok Polisy poprzedzający dany Rok Polisy, w którym nastąpi rozwiązanie Umowy.

\*\*współczynnik B - współczynnik umowy bezskładkowej B, który zależy od Okresu Ubezpieczenia oraz Roku Polisy, w którym nastąpiło przekształcenie w umowę bezskładkową i obowiązuje dla danej Umowy w stałej wysokości procentowej od dnia przekształcenia.

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

- Okres Ubezpieczenia: 20 lat
- Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy: 39 lat
- Składka za Umowę: 200 PLN miesięcznie/ w tym Składka kapitałowa: 190 PLN miesięcznie
- Rozwiązanie Umowy: 15 Rok Polisy /dla tego roku w tabeli wskazana została wartość 88%/
- Brak przekształcenia w umowę bezskładkową, brak zawieszenia opłacania Składek oraz częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia.
- Świadczenie Dożycia w 15 roku /dla Okresu Ubezpieczenia 20 lat/: 88% /wartość z tabeli/ x 34 200 PLN /suma Składek kapitałowych wpłaconych do dnia rozwiązania Umowy/ = 30 096 PLN

#### Przykład Świadczenia Dożycia w przypadku rozwiązania Umowy przed końcem Okresu Ubezpieczenia (Umowa przekształcona w bezskładkową)

- Okres Ubezpieczenia: 20 lat
- Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy: 39 lat
- Składka za Umowę: 200 PLN miesięcznie/ w tym Składka kapitałowa: 190 PLN miesięcznie
- Rozwiązanie Umowy: 15 Rok Polisy /dla tego roku w tabeli wskazana została wartość 88%/

- Umowa przekształcona w bezskładkową w 10 Roku Polisy /dla tego roku współczynnik B wynosi 82%/
- Świadczenie Dożycia w 15 roku /dla Okresu Ubezpieczenia 20 lat/: 88% /wartość z tabeli/ x 82% /współczynnik B/ x 22 800 PLN /suma Składek kapitałowych wpłaconych do dnia rozwiązania Umowy/ = 16 452 PLN

2) jeżeli rozwiązanie Umowy nastąpiło w Dacie Dożycia, wskazanej w Polisie:

Okres Ubezpieczenia na dzień zawarcia Umowy	Świadczenie Dożycia	Świadczenie Dożycia w przypadku, jeżeli dokonana została częściowa wypłata w wysokości 25%	Świadczenie Dożycia w przypadku, jeżeli dokonana została częściowa wypłata w wysokości 50%	Świadczenie Dożycia w przypadku przekształcenia w umowę bezskładkową*
20 lat	103%	100%	98%	103% x współczynnik B
15 lat	100%	97%	95%	100% x współczynnik B
10 lat	98%	96%	94%	98% x współczynnik B

\*współczynnik B – współczynnik umowy bezskładkowej B, który zależy od Okresu Ubezpieczenia oraz Roku Polisy, w którym nastąpiło przekształcenie w umowę bezskładkową i obowiązuje dla danej Umowy w stałej wysokości procentowej od dnia przekształcenia.

#### Przykład Świadczenia Dożycia w przypadku rozwiązania Umowy w Dacie Dożycia

- Okres Ubezpieczenia: 20 lat
- Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy: 39 lat
- Składka za Umowę: 200 PLN miesięcznie/ w tym Składka kapitałowa: 190 PLN miesięcznie
- Rozwiązanie Umowy: Data Dożycia wskazana w Polisie
- Brak przekształcenia w umowę bezskładkową, brak zawieszenia opłacania Składek oraz częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia.
- Świadczenie Dożycia w Dacie Dożycia: 103% /wartość z tabeli/ x 45 600 PLN /suma Składek kapitałowych wpłaconych do dnia rozwiązania Umowy/ = 46 968 PLN

- Świadczenia, o których mowa w ust. 2 i ust. 5 pkt 1) – 2) zostaną powiększone o wartość środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym.
- Zasady ustalania wysokości Świadczenia Dożycia, o którym mowa w ust. 5 pkt 2), ulegają zmianie w przypadku przekształcenia Umowy w umowę bezskładkową, na zasadach określonych w § 16.

### Częściowa wypłata Świadczenia Dożycia

#### § 4

- W Okresie Ubezpieczenia Ubezpieczającemu przysługuje prawo do częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia, o ile spełnione zostaną następujące warunki:
  - wniosek o dokonanie częściowej wypłaty zostanie złożony nie wcześniej niż po upływie pierwszych 5. Lat Polisy,
  - do dnia złożenia wniosku o częściową wypłatę Umowa nie została przekształcona w umowę bezskładkową.

Jeżeli Ubezpieczający chce dokonać wypłaty części środków z Umowy bez konieczności jej rozwiązania, wówczas ma prawo do wypłaty ¼ (25%) albo ½ (50%) wysokości Świadczenia Dożycia aktualnego na dzień złożenia wniosku o częściową wypłatę.

Wysokość Świadczenia Dożycia aktualną na dzień złożenia wniosku przez Ubezpieczającego wyliczymy jako iloczyn sumy Składek kapitałowych wpłaconych do dnia złożenia wniosku oraz odpowiedniej wartości % wskazanego w § 3 ust. 5 pkt 1), uzależnionego od Okresu Ubezpieczenia obowiązującego dla danej Umowy oraz Roku, w którym został złożony wniosek przez Ubezpieczającego.

Prawo do wskazania, jaka część Świadczenia Dożycia ma być wypłacona (¼ albo ½), przysługuje Ubezpieczającemu.

- Ubezpieczający może złożyć tylko jeden raz w trakcie trwania Umowy wniosek o częściową wypłatę w wysokości 25% albo 50% Świadczenia Dożycia, o którym mowa w § 3 ust. 5 pkt 1), z wyłączeniem wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym.
- Częściowa wypłata Świadczenia Dożycia nastąpi na zasadach określonych w § 19.

Dokonanie częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia ma wpływ na wysokość tego świadczenia w przypadku rozwiązania Umowy:

- jeżeli rozwiązanie Umowy nastąpi w Okresie Ubezpieczenia ale przed Datą Dożycia (za wyjątkiem śmierci Ubezpieczonego oraz odstąpienia od Umowy) – zmianie ulegnie podstawa naliczania świadczeni

- jeżeli rozwiązanie Umowy nastąpi w Dacie Dożycia – zmianie ulegną wartości procentowe świadczenia, a wypłacana kwota zostanie pomniejszona o kwotę dokonanej uprzednio wypłaty częściowej.

- W związku z częściową wypłatą zmianie ulegnie wysokość Świadczenia Dożycia Dacie Dożycia, zgodnie z § 3 ust. 5) pkt 2).
- Kwota wypłacanego Świadczenia Dożycia w przypadku rozwiązania Umowy w Dacie Dożycia, o którym mowa w § 3 ust. 5 pkt 2), zostanie pomniejszona o kwotę zrealizowanej uprzednio częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia.

### Umowy dodatkowe

#### § 5

W każdą Rocznicę Polisy Ubezpieczający może rozszerzyć zakres Umowy poprzez zawarcie Umów Dodatkowych na życie lub zdrowie. Jednakże Umowa Dodatkowa z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym może być zawarta tylko wraz z zawarciem Umowy.

- Na wniosek Ubezpieczającego i za zgodą Ubezpieczonego, zakres ochrony ubezpieczeniowej może zostać rozszerzony o Umowy Dodatkowe.
- Umowa Dodatkowa z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym może być zawarta tylko i wyłącznie wraz z Umową, a Umowy Dodatkowe dotyczące życia lub zdrowia mogą być zawarte wraz z Umową lub w każdej Rocznicę Polisy, zgodnie z ust. 3 – 4, na warunkach określonych w OWDU.
- W trakcie trwania Umowy Ubezpieczający może złożyć wniosek o zawarcie danej Umowy Dodatkowej na życie lub zdrowie, pod warunkiem, że zostanie on doręczony Ubezpieczycielowi na 30 dni przed Rocznicą Polisy, od której dana Umowa Dodatkowa na życie lub zdrowie ma być zawarta.

4. W przypadku akceptacji przez Ubezpieczyciela wniosku, o którym mowa w ust. 3, Ubezpieczyciel potwierdzi zawarcie Umowy Dodatkowej na życie lub zdrowie w Polisie oraz wskaże nową wysokość Składki Regularnej (uwzględniając Składkę za Umowę Dodatkową), obowiązującą od Rocznicy Polisy, od której zakres ubezpieczenia uległ zmianie.

## Warunki zawarcia Umowy

### § 6

1. Warunkiem zawarcia Umowy jest łączne spełnienie następujących przesłanek:
  - 1) wyrażenie przez Ubezpieczonego we wniosku o zawarcie Umowy zgody na objęcie go ochroną ubezpieczeniową,
  - 2) złożenie prawidłowo wypełnionego, kompletnego wniosku o zawarcie Umowy, podpisanego przez Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego,
  - 3) na wniosek Ubezpieczyciela - wypełnienie dodatkowych formularzy, dostarczenie dodatkowej dokumentacji medycznej oraz na żądanie i koszt Ubezpieczyciela - poddanie się przez Ubezpieczonego badaniom lekarskim w zakresie wymaganym przez Ubezpieczyciela, w placówce wskazanej lub zatwierdzonej przez Ubezpieczyciela,
  - 4) akceptacja wniosku o zawarcie Umowy przez Ubezpieczyciela.

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

2. Ubezpieczyciel może zwrócić wniosek o zawarcie Umowy do uzupełnienia – w przypadku niewypełnienia wniosku, zgodnie z ust. 1 pkt 2), lub zażądać dodatkowych dokumentów i informacji niezbędnych do podjęcia decyzji o zawarciu Umowy.
3. Na podstawie informacji zawartych we wniosku o zawarcie Umowy, jak również dodatkowych informacji podanych na zapytanie Ubezpieczyciela oraz w innych dokumentach dotyczących stanu zdrowia Ubezpieczonego, w tym wyników badań medycznych wykonanych na wniosek Ubezpieczyciela, dokonywana jest ocena ryzyka. Po przeprowadzeniu oceny ryzyka Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo zaproponowania przed zawarciem Umowy zastosowania warunków odmiennych niż określone w OWU.

### Wniosek o zawarcie Umowy jest ważny przez 90 dni

4. W przypadku niewpłynięcia 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 w tym wniosku.
5. Ubezpieczyciel ma prawo nie zaakceptować wniosku o zawarcie Umowy i odmówić jej zawarcia. W przypadku odmowy zawarcia Umowy, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu zapłaconą Składkę w terminie 7. dni od dnia odmowy.

## Wystawienie Polisy

### § 7

Po podjęciu pozytywnej decyzji w sprawie zawarcia Umowy, potwierdzimy jej zawarcie wystawiając Polisę.

1. Z zastrzeżeniem prawa do odmowy zawarcia Umowy, Ubezpieczyciel potwierdza zawartą Umowę oraz wskazuje dzień początku Okresu Ubezpieczenia, wystawiając Polisę.
2. Wskazanie w Polisie dnia początku Okresu Ubezpieczenia następuje niezwłocznie, nie później niż w terminie 7. dni po spełnieniu łącznie warunków wskazanych w § 6 ust. 1. Ubezpieczyciel doręcza Polisę Ubezpieczającemu niezwłocznie po jej wystawieniu.

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

3. W przypadku, gdy Polisa zawiera postanowienia, które odbiegają na niekorzyść Ubezpieczającego od treści złożonego przez Ubezpieczającego wniosku o zawarcie Umowy lub OWU, Ubezpieczyciel przy doręczeniu Polisy pisemnie powiadamia o tym Ubezpieczającego, wyznaczając mu siedmiodniowy termin na zgłoszenie sprzeciwu.
4. W przypadku braku sprzeciwu, o którym mowa w ust. 3, Umowa dochodzi do skutku zgodnie z treścią Polisy następnego dnia po upływie wyznaczonego siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu. W razie zgłoszenia sprzeciwu, o którym mowa w ust. 3, Umowa nie zostanie zawarta i Ubezpieczyciel zwróci Ubezpieczającemu Składkę w terminie 7. dni od dnia otrzymania sprzeciwu.

## Czas trwania Umowy

### § 8

#### Przy zawieraniu Umowy bierzemy pod uwagę Wiek Ubezpieczonego oraz wybrany Okres Ubezpieczenia

1. Okres Ubezpieczenia może wynosić 10, 15 albo 20 lat i wskazywany jest przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy.
2. Umowa może być zawarta wyłącznie na rzecz Ubezpieczonego, który w dniu podpisania wniosku o zawarcie Umowy ma ukończone 18 lat i nie ma ukończonego Wiekę wskazanego w poniższej tabeli, w zależności od wybranego Okresu Ubezpieczenia:

Okres Ubezpieczenia	Maksymalny wiek Ubezpieczonego, umożliwiający zawarcie Umowy
20	nieukończone 45 lat
15	nieukończone 50 lat
10	nieukończone 60 lat

## Odpowiedzialność Ubezpieczyciela

### § 9

1. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela rozpoczyna się we wskazanym w Polisie dniu początku Okresu Ubezpieczenia.

2. Odpowiedzialność Ubezpieczyciela wygasa w najwcześniejszej z następujących dat:
  - 1) odstąpienia od Umowy, zgodnie z § 11,
  - 2) rozwiązania Umowy, zgodnie z § 12.

## Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

### § 10

Wyłączenia odpowiedzialności oznaczają listę przypadków, w których nie wypłacimy Świadczenia Śmierci.

1. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności z tytułu śmierci Ubezpieczonego w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego spowodowana została lub zaszła w następnym:
  - 1) wojny, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach terroru, aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba że uczestnictwo Ubezpieczonego wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
  - 2) samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie dwóch lat od zawarcia Umowy.
2. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skutki okoliczności, o które Ubezpieczyciel pytał przed zawarciem Umowy i które nie zostały podane do jego wiadomości lub podano je nieprawdziwie, a w szczególności gdy została zatajona choroba Ubezpieczonego (z wyjątkiem przypadku, gdy Umowa została zawarta mimo braku odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela). Powyższe wyłączenie odpowiedzialności dotyczy sytuacji, gdy do zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy, które nastąpiło na skutek tych okoliczności, doszło w ciągu trzech lat od zawarcia Umowy.

## Odstąpienie od Umowy

### § 11

Po otrzymaniu Polisy Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy – wtedy Umowa nie dojdzie do skutku.

**Okres na odstąpienie wynosi 30 dni, licząc od zawarcia Umowy (ale jeżeli jesteś przedsiębiorcą, wówczas masz tylko 7 dni na decyzję)**

1. Z zastrzeżeniem siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w § 7 ust. 3, Ubezpieczający może odstąpić od Umowy w terminie 30. dni, a w przypadku, gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, w terminie 7. dni, licząc od dnia zawarcia Umowy wskazanego w Polisie. W przypadku, o którym mowa w § 7 ust. 3, termin na odstąpienie liczony jest od daty upływu terminu na zgłoszenie sprzeciwu. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy Ubezpieczyciel nie poinformował Ubezpieczającego, będącego konsumentem, o prawie odstąpienia od Umowy, termin 30. dni, o którym mowa powyżej, biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający będący konsumentem dowiedział się o tym prawie.
2. Odstąpienie staje się skuteczne z dniem złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu.

### Wysokość kwoty do wypłaty

3. W przypadku odstąpienia od Umowy, Ubezpieczyciel w terminie 14. dni od dnia otrzymania oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu zwróci Ubezpieczającemu wpłaconą kwotę wyliczoną zgodnie z poniższymi zasadami:
  - 1) Składkę kapitałową w pełnej wysokości,
  - 2) Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe – w wysokości wynikającej z niewykorzystanego okresu ochrony ubezpieczeniowej.

## Rozwiązanie Umowy

### § 12

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

1. Umowa ulega rozwiązaniu wskutek:
  - 1) złożenia kompletnego wniosku o wypłatę Świadczenia Śmierci – z dniem złożenia tego wniosku,
  - 2) wypowiedzenia Umowy przez Ubezpieczającego – z ostatnim dniem Miesiąca Polisy, w którym Ubezpieczający doręczył Ubezpieczycielowi oświadczenie o wypowiedzeniu,
  - 3) wypowiedzenia Umowy przez Ubezpieczyciela ze skutkiem natychmiastowym w przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego pierwszej Składki w pełnej wysokości w terminie 7. dni od dnia zawarcia Umowy,
  - 4) niezapłacenia przez Ubezpieczającego innej niż pierwsza Składki w pełnej wysokości w dodatkowym 60-dniowym terminie, o którym mowa w § 14 ust. 6 wskazanym przez Ubezpieczyciela w wezwaniu do zapłaty zaległej Składki - z upływem ostatniego dnia tego terminu,
  - 5) upływu okresu, na jaki Umowa została zawarta – z dniem wskazanym w Polisie.
2. Umowa ulega rozwiązaniu w najwcześniejszym z powyżej wskazanych dni.
3. W przypadkach wymienionych w ust. 1 rozwiązaniu ulegają również Umowy Dodatkowe, o ile zostały zawarte.
4. W przypadku rozwiązania Umowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 1) i pkt 3), Ubezpieczyciel zwraca wpłaconą przez Ubezpieczającego Składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej w terminie 14. dni od dnia rozwiązania Umowy, zgodnie z zasadami określonymi w § 11 ust 3.
5. W przypadku rozwiązania Umowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) i pkt 4) – 5), Ubezpieczyciel dokona wypłaty Świadczenia Dożycia w wysokości wskazanej w § 3 ust. 5 pkt 1), na zasadach określonych w § 19.

### § 13

1. Ubezpieczający może wypowiedzieć Umowę w każdym czasie jej trwania.
2. Wypowiedzenie Umowy polega na złożeniu Ubezpieczycielowi oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w formie pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami. Okres wypowiedzenia kończy się z upływem ostatniego dnia Miesiąca Polisy, w którym Ubezpieczający doręczył Ubezpieczycielowi oświadczenie o wypowiedzeniu.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Ubezpieczającego, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel dokona wypłaty Świadczenia Dożycia w wysokości wskazanej w § 3 ust. 5 pkt 1), na zasadach określonych w § 19.

## Składki

### § 14

1. Wysokość Składki jest obliczana przez Ubezpieczyciela na podstawie aktualnie obowiązującej u Ubezpieczyciela taryfy, przy uwzględnieniu częstotliwości opłacania Składki, wyników oceny ryzyka, długości okresu, na jaki ma zostać zawarta Umowa oraz Wzrostu Ubezpieczonego. Wysokość Składki jest potwierdzana przez Ubezpieczyciela w Polisie.
2. Z tytułu Umowy Ubezpieczający zobowiązany jest do zapłaty Składki Regularnej stanowiącej sumę Składki i Składek za Umowy Dodatkowe, o ile zostały zawarte. Terminy płatności pierwszej i kolejnych Składek Regularnych są wskazane w Polisie.
3. Pierwsza Składka Regularna opłacana jest nie później niż do 7. dnia, licząc od dnia zawarcia Umowy. Brak zapłaty pierwszej Składki Regularnej w powyższym terminie skutkuje wypowiedzeniem Umowy przez Ubezpieczyciela ze skutkiem natychmiastowym.

Termin opłacania Składek Regularnych jest ustalony indywidualnie dla każdej Umowy i zależy od dnia początku Okresu Ubezpieczenia oraz wybranej częstotliwości ich opłacania. Znajdziesz go w Polisie.

4. Kolejne Składki Regularne opłacane są z góry, nie później niż do pierwszego dnia okresu, za który są należne, z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.
5. Składka Regularna wpłacana jest na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela. Za dzień zapłaty Składki Regularnej uznaje się dzień, w którym Składka Regularna wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela w pełnej wysokości należnej za dany okres.

### Konsekwencja braku wpłaty Składki

Pierwsza Składka z tytułu Umowy powinna zostać opłacona najpóźniej w ciągu 7. dni od dnia zawarcia Umowy (jeśli tak się nie stanie, Umowa zostanie wypowiedziana ze skutkiem natychmiastowym). Kolejne Składki powinny być opłacane w terminie opłacania Składek, właściwym dla Umowy i wskazanym w Polisie. Jeśli Ubezpieczający nie opłaci drugiej lub kolejnej Składki w terminie, poprosimy go o uzupełnienie zaległości i wskażemy, w jakim dodatkowym terminie powinien to zrobić. Jeśli Ubezpieczający nie uzupełni zaległości, Umowa ulegnie rozwiązaniu.

6. Z wyłączeniem pierwszej Składki, w przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki w pełnej wysokości w terminie, o którym mowa w ust. 4, Ubezpieczyciel wezwie Ubezpieczającego do zapłaty Składki w pełnej wysokości w dodatkowym terminie, kończącym się w 60. dniu, licząc od pierwszego dnia okresu, za który Składka jest należna oraz powiadomi go o skutkach niezapłacenia Składki w dodatkowym terminie.
7. W przypadku dokonania przez Ubezpieczającego wpłaty Składki Regularnej w wysokości niższej, niż suma Składki z tytułu Umowy oraz Składek za Umowy Dodatkowe, o ile zostały zawarte, wówczas z wpłaconej kwoty w pierwszej kolejności zaspokajana jest należność z tytułu Umowy, następnie należność za Umowę Dodatkową z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a po nich z tytułu pozostałych Umów Dodatkowych w kolejności wynikającej z wysokości Składek za Umowy Dodatkowe, począwszy od wartości najwyższej do najniższej.
8. W przypadku dokonania przez Ubezpieczającego wpłaty Składki Regularnej w wysokości wyższej, niż suma Składki z tytułu Umowy oraz Składek za Umowy Dodatkowe, wówczas z wpłaconej kwoty zaspokojona zostanie należność z tytułu najbliższej należnej Składki Regularnej, natomiast pozostała część wpłaconej przez Ubezpieczającego kwoty zostanie zwrócona Ubezpieczającemu, o ile nie złoży on oświadczenia o sposobie dyspozycji tej kwoty w terminie 7. dni od daty wpłaty.
9. W każdą Rocznicę Polisy Ubezpieczający ma prawo zmienić częstotliwość opłacania Składki Regularnej, pod warunkiem, że jego wniosek zostanie doręczony Ubezpieczycielowi przed Rocznicą Polisy, od której zmiana ma być dokonana, najpóźniej przed dniem zapłaty pierwszej Składki Regularnej w kolejnym Roku Polisy.

### Nadpłaty Składek lub Składek Regularnych

Podczas trwania Umowy Ubezpieczający może dokonywać nadpłaty Składek lub Składek Regularnych (w przypadku zawarcia Umów Dodatkowych). Nadpłacona kwota powinna stanowić całkowitą wielokrotność Składki lub Składki Regularnej. W tytule przelewu należy określić, ile Składek lub Składek Regularnych zostaje nadpłaconych.

10. W trakcie danego Roku Polisy Ubezpieczający ma prawo dokonać zapłaty Składek lub Składek Regularnych za więcej niż jeden okres, za który należna jest Składka lub Składka Regularna, maksymalnie za okres do najbliższej Rocznicy Polisy, pod warunkiem złożenia oświadczenia o sposobie dyspozycji tej kwoty w terminie 7. dni od daty wpłaty.
11. W przypadku dokonania nadpłaty w wysokości kwoty nie stanowiącej całkowitej wielokrotności Składki lub Składki Regularnej lub kwoty nadpłaty wyższej niż wymagana wysokość Składki lub Składki Regularnej za okres do najbliższej Rocznicy Polisy, pozostała część wpłaconej przez Ubezpieczającego kwoty, która stanowi nadwyżkę, zostanie niezwłocznie zwrócona Ubezpieczającemu przez Ubezpieczyciela na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata, chyba że Ubezpieczający złożył inną dyspozycję.

## Zawieszenie opłacania Składek

### § 15

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

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo do jednorazowego zawieszenia opłacania Składek, z zastrzeżeniem ust. 2. Zawieszenie opłacania Składek następuje na okres 12. Miesiący Polisy.
2. Ubezpieczający może złożyć wniosek o zawieszenie opłacania Składek nie wcześniej niż w 3. Rocznicę Polisy, o ile opłacił w należnej wysokości wszystkie Składki za okres pierwszych 3. Lat Polisy.
3. Zawieszenie opłacania Składek możliwe jest na wniosek Ubezpieczającego złożony w formie pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami, w terminie do 30. dni po upływie terminu, w którym Składka powinna być opłacona. Zawieszenie rozpoczyna się z dniem, w którym Składka powinna być opłacona.
4. W okresie zawieszenia opłacania Składek:

- 1) zawieszeniu opłacania ulegają Składki oraz Składki za Umowę Dodatkową z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o ile została zawarta, na warunkach wskazanych w OWDU,
  - 2) wygasa ochrona ubezpieczeniowa z tytułu Umów Dodatkowych na życie lub zdrowie, o ile zostały zawarte – z dniem początku zawieszenia,
  - 3) Ubezpieczającemu nie przysługuje prawo do częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia.
5. Okres zawieszenia opłacania Składek wygasa z upływem 12. Miesiąca Polisy zawieszenia opłacania Składek.
6. Po zakończeniu okresu zawieszenia opłacania Składek:
- 1) Składka oraz Składka za Umowę Dodatkową z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym stają się należne w wysokości i terminach obowiązujących przed okresem zawieszenia opłacania Składek,
  - 2) zapłata Składek, o których mowa w pkt 1), za okres zawieszenia nie jest wymagana,
  - 3) Okres Ubezpieczenia ulega wydłużeniu o okres 12. Miesiący Polisy, co skutkuje zmianą Daty Dożycia oraz wpływa na zasady ustalania wysokości Świadczenia Dożycia, zgodnie z tabelami wskazanymi w § 3 ust. 5.
7. Wszelkie wpłaty dokonane w okresie zawieszenia opłacania Składek zostaną zwrócone Ubezpieczającemu przez Ubezpieczyciela.
8. Jeżeli Ubezpieczający w trakcie trwania zawieszenia opłacania Składek złoży wniosek o przekształcenie Umowy w umowę bezskładkową, uznaje się, że zawieszenie opłacania Składek dla danej Umowy nie nastąpiło, na zasadach wskazanych w § 16.

## Umowa bezskładkowa

### § 16

Jeżeli z jakichś powodów Ubezpieczający nie ma możliwości dalszego opłacania Składek, zwłaszcza jeżeli wykorzystał już prawo do czasowego zawieszenia ich opłacania, może zawnioskować o przekształcenie Umowy w umowę bezskładkową, jednak nie wcześniej niż po upływie pierwszych 5. Lat Polisy.

Należy pamiętać jednak, że decydując się na takie przekształcenie nie będzie już możliwości powrotu do opłacania Składki do końca Okresu Ubezpieczenia.

1. Ubezpieczającemu przysługuje prawo do przekształcenia Umowy w umowę bezskładkową, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Przekształcenie w umowę bezskładkową możliwe jest nie wcześniej, niż po upływie pierwszych 5. Lat Polisy, pod warunkiem spełnienia następujących przesłanek:
  - 1) Ubezpieczający opłacił w pełnej wysokości wszystkie Składki należne w pierwszych 5. Latach Polisy,
  - 2) Ubezpieczający nie dokonał częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia.
3. Przekształcenie w umowę bezskładkową możliwe jest na wniosek Ubezpieczającego, złożony w formie pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami i następuje z dniem złożenia tego wniosku, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Jeżeli Ubezpieczający złoży wniosek o przekształcenie Umowy w umowę bezskładkową:
  - 1) w trakcie zawieszenia opłacania Składek - Umowa zostanie przekształcona w umowę bezskładkową z datą początku okresu zawieszenia opłacania Składek. W takim przypadku uznaje się, że zawieszenie opłacania Składek dla danej Umowy nie nastąpiło,
  - 2) po upływie okresu zawieszenia opłacania Składek – Umowa będzie mogła być przekształcona w umowę bezskładkową nie wcześniej, niż po upływie 6. Lat Polisy.
5. Od dnia przekształcenia w umowę bezskładkową:
  - 1) przekształceniu w umowę bezskładkową ulega Umowa oraz Umowa Dodatkowa z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o ile została zawarta, na mocy postanowień odpowiednich OWDU,
  - 2) ustaje obowiązek opłacania Składek oraz Składek za Umowę Dodatkową z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
  - 3) wygasa ochrona ubezpieczeniowa z tytułu Umów Dodatkowych na życie lub zdrowie, o ile zostały zawarte,
  - 4) Ubezpieczającemu nie przysługuje prawo do częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia,
  - 5) zmiana ulega Świadczenie Dożycia, na zasadach określonych w ust. 6 - 7.
6. W okresie umowy bezskładkowej Świadczenie Dożycia będzie równe iloczynowi:
  - 1) podstawy określonej w § 3 ust. 4,
  - 2) określonego procentu Świadczenia Dożycia wskazanego w § 3 ust. 5 pkt 1) - 2),
  - 3) współczynnika umowy bezskładkowej B, zgodnie z ust. 7,
 nie mniej jednak niż wysokość Świadczenia Dożycia przysługującego na dzień bezpośrednio poprzedzający przekształcenie w umowę bezskładkową.
7. Współczynnik umowy bezskładkowej B zależy od Okresu Ubezpieczenia oraz Roku Polisy, w którym nastąpiło przekształcenie w umowę bezskładkową i obowiązuje dla danej Umowy od dnia przekształcenia w stałej wysokości procentowej, zgodnie z poniższymi zasadami:
  - 1) w przypadku, gdy nie nastąpiło zawieszenie opłacania Składek dla danej Umowy:

Rok Polisy	Okres Ubezpieczenia		
	20 lat	15 lat	10 lat
1 - 5	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
6	25%	64%	70%
7	59%	75%	82%
8	60%	82%	89%
9	75%	87%	94%
10	82%	91%	97%

11	84%	94%
12	91%	96%
13	92%	97%
14	93%	98%
15	94%	99%
16	95%	
17	96%	
18	97%	
19	98%	
20	99%	

2) w przypadku, gdy nastąpiło zawieszenie opłacania Składek dla danej Umowy:

Rok Polisy	Okres Ubezpieczenia		
	20 lat	15 lat	10 lat
1 - 6	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
7	25%	64%	70%
8	59%	75%	82%
9	60%	82%	89%
10	75%	87%	94%
11	82%	91%	97%
12	84%	94%	
13	91%	96%	
14	92%	97%	
15	93%	98%	
16	94%	99%	
17	95%		
18	96%		
19	97%		
20	98%		
21	99%		

8. Po przekształceniu w umowę bezskładkową nie ma możliwości powrotu do Umowy z opłacaną Składką.

## Udział w Zysku

### § 17

- Prawo do Udziału w Zysku przysługuje Ubezpieczającemu począwszy od 3. Rocznicy Polisy, z zastrzeżeniem ust. 2.
- Udział w Zysku jest przyznawany w każdą kolejną Rocznicę Polisy za poprzedni Rok Polisy, o ile spełnione zostaną łącznie następujące warunki:
  - do dnia Rocznicy Polisy Umowa nie została rozwiązana,
  - Stopa Zwrotu z Lokat, o której mowa w ust. 4 jest wyższa niż Stopa Techniczna powiększona o 1 punkt procentowy.
- Kwota należnego Udziału w Zysku wyliczana jest jako iloczyn:
  - części Rezerw Techniczno - Ubezpieczeniowych, która przypada na daną Umowę według stanu na poprzednią Rocznicę Polisy,
  - nadwyżki Stopy Zwrotu z Lokat dla danego Roku Polisy ponad Stopę Techniczną powiększoną o 1 punkt procentowy (w przypadku, gdy Stopa Zwrotu z Lokat jest niższa niż Stopa Techniczna powiększona o 1 punkt procentowy, Udział w Zysku wynosi 0).
- Stopa Zwrotu z Lokat ustalana jest w terminie do końca lutego każdego roku kalendarzowego za poprzedni rok kalendarzowy i ma zastosowanie do Umów, których Rocznicę Polisy przypadają w okresie od 1. marca danego roku kalendarzowego do 28. lutego (29. lutego - jeśli dany rok jest rokiem przestępnym) następnego roku kalendarzowego.
- Przyznana kwota Udziału w Zysku zostanie zapisana na Rachunku Dodatkowym w Rocznicę Polisy.

### Rachunek Dodatkowy

- Środki gromadzone na Rachunku Dodatkowym są inwestowane przez Ubezpieczyciela.
- Środki pochodzące z inwestowania, o którym mowa w ust. 6, są dopisywane do Rachunku Dodatkowego w dni poprzedzające kolejne Rocznicę Polisy w wysokości stanowiącej iloczyn:

- 1) wartości Rachunku Dodatkowego na 31. dzień następujący po dniu poprzedniej Rocznicę Polisy,
- 2) nadwyżki Stopy Zwrotu z Lokat, o której mowa w ust. 4, ponad 1 punkt procentowy, o ile Stopa Zwrotu z Lokat będzie wyższa niż 1 punkt procentowy.

#### Naliczanie Udziału w Zysku po raz pierwszy, w 3. Rocznicę Polisy

- 3. Rocznicę Polisy: 20.06.2023 r.
- Część Rezerwy Techniczno-Ubezpieczeniowej, która przypada na Umowę wg stanu na poprzednią, czyli 2. Rocznicę Polisy, tj. na dzień 20.06.2022 roku = 9 875 zł
- Stopa Zwrotu z Lokat ustalona w dniu 28.02.2023 roku na poprzedni rok kalendarzowy, tj. 2022 rok = 3,64%
- Stopa Techniczna = 1,3%.
- Kwota należnego Udziału w Zysku wyliczona jako iloczyn części Rezerw Techniczno-Ubezpieczeniowych oraz nadwyżki Stopy Zwrotu z Lokat ponad Stopę Techniczną powiększoną o 1 punkt procentowy:  $9\,875\text{ zł} / \text{część Rezerwy Techniczno-Ubezpieczeniowej} / \times [3,64\% / \text{Stopa Zwrotu z Lokat} / - (1,3\% / \text{Stopa Techniczna} / +1\%)] = 9\,875\text{ zł} \times 1,34\% = \underline{132,33\text{ zł}}$ .
- 132,33 zł to należny w 3. Rocznicę Polisy Udział w Zysku, który zostanie zapisany na Rachunku Dodatkowym i będzie ponownie inwestowany.

#### Dopisanie do Rachunku Dodatkowego kwoty z tytułu inwestowania środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym w dniu poprzedzającym 4. Rocznicę Polisy

- Dzień następujący po 3. Rocznicę Polisy: 21.06.2023 r.
- 4 Rocznicę Polisy: 20.06.2024 roku
- Dzień poprzedzający 4. Rocznicę Polisy: 19.06.2024 roku
- Stopa Zwrotu z Lokat ustalona w dniu 29.02.2024 roku na poprzedni rok kalendarzowy, tj. 2023 rok = 2,8%.
- Kwota z tytułu inwestowania środków na Rachunku Dodatkowym wyliczona jako iloczyn wartości Rachunku Dodatkowego na dzień następujący po ostatniej Rocznicę Polisy oraz Stopy Zwrotu z Lokat pomniejszonej o 1 punkt procentowy:  $132,33\text{ zł} / \text{środki zapisane na Rachunku Dodatkowym} / \times (2,8\% / \text{Stopa Zwrotu z Lokat} / - 1\%) = 132,33\text{ zł} \times 1,8\% = \underline{2,38\text{ zł}}$  (kwota ta zostanie zapisana na Rachunku Dodatkowym w dniu poprzedzającym 4. Rocznicę Polisy).
- Wartość Rachunku Dodatkowego na 4. Rocznicę Polisy =  $132,33\text{ zł} / \text{Udział w Zysku przyznany w 3. Rocznicę Polisy} / + 2,38\text{ zł} / \text{kwota z inwestowania środków na Rachunku Dodatkowym} / = \underline{134,71\text{ zł}}$ .

#### Kolejne naliczanie Udziału w Zysku w 4. Rocznicę Polisy

- 4. Rocznicę Polisy: 20.06.2024 r.
- Część Rezerwy Techniczno-Ubezpieczeniowej, która przypada na Umowę wg stanu na poprzednią, czyli 3. Rocznicę Polisy, tj. na dzień 20.06.2023 roku = 14 676 zł
- Stopa Zwrotu z Lokat ustalona w dniu 29.02.2024 roku na poprzedni rok kalendarzowy, tj. 2023 rok = 2,8%
- Stopa Techniczna = 1,3%.
- Kwota należnego Udziału w Zysku wyliczona jako iloczyn części Rezerw Techniczno-Ubezpieczeniowych oraz nadwyżki Stopy Zwrotu z Lokat ponad Stopę Techniczną powiększoną o 1 punkt procentowy:  $14\,676\text{ zł} / \text{część Rezerwy Techniczno-Ubezpieczeniowej} / \times [2,8\% / \text{Stopa Zwrotu z Lokat} / - (1,3\% / \text{Stopa Techniczna} / +1\%)] = 14\,676\text{ zł} \times 0,5\% = \underline{73,38\text{ zł}}$ .
- Wartość Rachunku Dodatkowego po 4. Rocznicę Polisy =  $132,33\text{ zł} / \text{Udział w Zysku przyznany w 3. Rocznicę Polisy} / + 2,38\text{ zł} / \text{kwota z inwestowania środków na Rachunku Dodatkowym} / + 73,38\text{ zł} / \text{Udział w Zysku przyznany w 4. Rocznicę Polisy} / = \underline{208,09\text{ zł}}$ .

## Uposażeni § 18

Już we wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczony może wskazać osoby, które otrzymają pieniądze w przypadku jego śmierci. Takie osoby nazywamy Uposażonymi, czyli uprawnionymi do otrzymania Świadczenia Śmierci. Nie muszą nimi być członkowie rodziny.

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

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

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

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

7. W przypadku śmierci Ubezpieczonego i braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie 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) 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 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 powyższe świadczenie na podstawie ust. 9. Za osobę, która nie dożyła śmierci Ubezpieczonego, uważa się również osobę, która zmarła jednocześnie z Ubezpieczonym.
9. Świadczenie nie przysługuje osobie, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego. W przypadku wskazanym w zdaniu pierwszym, stosuje się odpowiednio postanowienia ust. 5 albo ust. 7-8.

## Zasady wypłaty świadczenia § 19

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:

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

pocztą elektroniczną - na adres mailowy wskazany na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl)

osobiście - w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa

telefonicznie – poprzez Infolinię: +48 22 460 22 22

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

1. Ubezpieczający lub uprawniony z Umowy jest zobowiązany zawiadomić Ubezpieczyciela o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, Ubezpieczyciel w terminie 7. dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia informuje o tym Ubezpieczającego, jeżeli nie był on osobą występującą 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. Wszelkie dokumenty wystawione za granicą przez uprawnione podmioty, dotyczące zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową i składane przez osobę uprawnioną do otrzymania świadczenia, powinny zostać przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

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 ostatecznym ustaleniu naszej odpowiedzialności, ale nie później niż w ciągu 14. dni od momentu wyjaśnienia sprawy.

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 oraz Ubezpieczonego, jeżeli nie on był osobą zgłaszającą roszczenie, o przyczynach niemożności zaspokojenia roszczenia w całości lub w 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 oraz Ubezpieczającego, jeżeli nie on był osobą zgłaszającą roszczenie, wskazując okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia, wraz z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.

### Dokumenty do wypłaty Świadczenia Śmierci

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

8. Dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu Śmierci Ubezpieczonego:
  - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia Śmierci,
  - 2) kopia dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia,
  - 3) oryginał lub kopia aktu zgonu Ubezpieczonego lub odpisu skróconego aktu zgonu, poświadczona za zgodność z oryginałem przez notariusza,
  - 4) oryginał lub kopia zaświadczenia stwierdzającego przyczynę zgonu wystawionego przez lekarza lub uprawniony podmiot,
  - 5) inne dokumenty, o których mowa w ust. 2.
9. W przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła za granicą, akt zgonu Ubezpieczonego lub odpis aktu zgonu, o którym mowa w ust. 8 pkt 4), powinien zostać sporządzony zgodnie z odpowiednimi przepisami prawa państwa, w którym nastąpił zgon.

### Dokumenty do wypłaty Świadczenia Dożycia/częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia

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

10. Dokumenty niezbędne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela z tytułu Dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia albo częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia:
  - 1) wniosek o wypłatę Świadczenia Dożycia/częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia,
  - 2) kopia dokumentu poświadczającego tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia,
  - 3) inne dokumenty, o których mowa w ust. 2.

## Skargi i reklamacje § 20

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

1. Osoba, która złożyła wniosek o zawarcie Umowy, Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub osoba uprawniona z Umowy mają prawo do składania reklamacji związanej z zawarciem lub wykonywaniem Umowy przez Ubezpieczyciela.

2. Reklamacja może być złożona:
  - 1) na piśmie - na adres siedziby Ubezpieczyciela: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
  - 2) na adres do doręczeń elektronicznych – po jego wpisaniu do bazy adresów elektronicznych,
  - 3) pocztą elektroniczną – na adres mailowy wskazany na stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl) w zakładce kontakt jako właściwy do składania reklamacji,
  - 4) osobiście – w siedzibie Ubezpieczyciela: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa,
  - 5) telefonicznie – poprzez Infolinię +48 22 460 22 22.
3. Ubezpieczyciel rozpatrzy reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później jednak niż w terminie 30. dni od dnia jej otrzymania, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30. dni od jej otrzymania, Ubezpieczyciel przekaze w ww. terminie wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia rozpatrzenia reklamacji, wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy oraz określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, z zastrzeżeniem, iż nie może on przekroczyć 60. dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. Ubezpieczyciel przekaze odpowiedź na zgłoszoną reklamację na piśmie. Ubezpieczyciel może przekazać odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej, o ile osoba zgłaszająca reklamację złożyła taki wniosek.

## § 21

1. Powództwo o roszczenia wynikające z Umów można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, spadkobiercy Ubezpieczonego, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy, spadkobiercy Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy.
2. Podmiotami uprawnionymi do pozasądowego rozstrzygania sporów, właściwymi dla Ubezpieczyciela, są: Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego ([https://www.knf.gov.pl/dla\\_konsumenta/sad\\_polubowny/informacje\\_ogolne](https://www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/sad_polubowny/informacje_ogolne)) oraz Rzecznik Finansowy (<https://rf.gov.pl/>).

## Aktualizacja danych

### § 22

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

Ubezpieczający i Ubezpieczony zobowiązani są do poinformowania Ubezpieczyciela o każdorazowej zmianie swojego adresu oraz swoich danych osobowych, jak również danych osobowych Uposażonych lub Uposażonych Zastępczych. Nieprzekazanie powyższych informacji może spowodować niemożność dostarczenia lub opóźnienie w dostarczeniu przez Ubezpieczyciela ważnych z punktu widzenia wykonywania Umowy informacji, jak również w inny sposób negatywnie wpłynąć na czynności związane z wykonywaniem Umowy. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za negatywne skutki wynikające z braku możliwości skutecznego powiadomienia Ubezpieczającego, o ile Ubezpieczający nie dopełnił obowiązku aktualizacji danych adresowych i osobowych, o których mowa w zdaniu pierwszym.

## Składanie oświadczeń

### § 23

Wnioski i oświadczenia można do nas zgłaszać:

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

pocztą elektroniczną - na adres mailowy wskazany na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl)

osobiście - w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa

telefonicznie – poprzez Infolinię: +48 22 460 22 22

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

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

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

## Zasady podatkowe

### § 24

**Podstawy prawne dotyczące podatków znajdziesz w Polisie**

Zasady opodatkowania świadczeń otrzymywanych z tytułu umowy ubezpieczenia na życie 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.

## § 25

1. W przypadku, gdy Ubezpieczający i Ubezpieczony są różnymi osobami, Ubezpieczający zobowiązany jest do przekazywania Ubezpieczonemu wszelkich informacji dotyczących Umowy, których obowiązek przekazywania wynika z obowiązujących przepisów prawa, na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku, niezwłocznie po ich przekazaniu Ubezpieczającemu przez Ubezpieczyciela. Informacje te są również przekazywane przez Ubezpieczyciela Ubezpieczonemu, o ile złoży on takie żądanie.
2. W sprawach nieuregulowanych w OWU mają zastosowanie obowiązujące przepisy kodeksu cywilnego, ustaw regulujących działalność ubezpieczeniową oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
3. Dla Umów zawartych na podstawie niniejszych OWU właściwym jest prawo polskie.

## § 26

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

## § 27

Umowa w okresie pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym ją zawarto, wyklucza możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z Umowy.

## § 28

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

## § 29

1. Ubezpieczyciel nie świadczy ochrony ani nie wypłaci świadczenia w zakresie, w jakim ochrona lub wypłata świadczenia naraziłyby Ubezpieczyciela na konsekwencje związane z nieprzestrzeganiem rezolucji ONZ lub regulacji sankcyjnych, embarga handlowego lub sankcji ekonomicznych wprowadzonych na podstawie prawa Unii Europejskiej lub Stanów Zjednoczonych Ameryki, Zjednoczonego Królestwa Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej lub prawa innych krajów i regulacji wydanych przez organizacje międzynarodowe, jeśli mają zastosowanie do przedmiotu umowy.
2. Powyższe dotyczy również sankcji gospodarczych, handlowych lub finansowych bądź embarg nałożonych przez USA, o ile przepisy prawa Unii Europejskiej lub Polski nie stanowią inaczej.

## Wejście w życie OWU

### § 30

Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie i Dożycie „KAPITAŁna FIRMA+ 2.2” zostały zatwierdzone Uchwałą Nr 7/09/2024 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (od 1 października 2024 r. działającą pod firmą Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group) i wchodzi w życie z dniem 1 października 2024 roku.



Piotr Tański  
Członek Zarządu



Konrad Kluska  
Członek Zarządu

**Karta Produktu**  
(KP-D-UF22-241001)

# Umowa Dodatkowa na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

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

## Ubezpieczający

Firma – osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka nie posiadająca osobowości prawnej, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową. Zawiera ona Umowę UFK i ma obowiązek wpłacać Składki za Umowę UFK ale też ma prawo do podejmowania decyzji inwestycyjnych oraz składania dyspozycji dotyczących Umowy UFK w tym dyspozycji wypłaty środków z Umowy UFK.

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

## Ubezpieczony

Osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy UFK.

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

## I. Główne informacje dotyczące umowy dodatkowej

### Cel i charakter Umowy

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

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

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

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

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

- Grupa Pozycji Inwestycyjnych dostępnych dla danej Umowy UFK zależy od poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego, który badany jest na etapie analizy potrzeb i wymagań klienta.
- W ramach Umowy UFK Ubezpieczający będzie mieć dostęp do usługi Fund Alert oraz narzędzia inwestycyjnego Rebalancing.
- Rachunek Umowy UFK składa się z Części Bazowej, na której zapiszemy w postaci Jednostek Funduszy Składki za Umowę UFK oraz Części Wolnej, na której zapiszemy w postaci Jednostek Funduszy wszystkie Składki Dodatkowe.
- Już od początku trwania Umowy Ubezpieczający ma pełny dostęp do kapitału.
- W trakcie trwania Umowy UFK Ubezpieczający może dokonywać częściowych wypłat ze środków zgromadzonych na Rachunku, z zastrzeżeniem, że:
  - w okresie pierwszych 5. Lat Polisy częściowa wypłata Świadczenia Wykupu może być dokonywana wyłącznie z Części Wolnej Rachunku,
  - wniosek o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu z Części Wolnej Rachunku może być złożony nie częściej niż cztery razy w każdym roku kalendarzowym,
  - po dokonaniu częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu, Część Bazowa Rachunku nie może być niższa niż kwota Minimalnego Salda.
- Przed 10. Rocznicą Polisy Ubezpieczający otrzyma od nas specjalny bonus, czyli dodatkową kwotę w wysokości określonego i wskazanego w Polisie procentu sumy Składek za Umowę UFK należnych w pierwszym Roku Polisy (to tzw. Maksymalny Bonus), pod warunkiem, że w okresie pierwszych 10. Lat Polisy opłaci wszystkie Składki za Umowę UFK, nie dokona żadnych częściowych wypłat z Części Bazowej Rachunku, nie zawiesi opłacania Składek za Umowę UFK ani nie przekształci Umowy UFK w umowę bezskładkową.
- W dowolnym momencie Umowy UFK Ubezpieczający może nadpłacić Składki za Umowę UFK, a także wpłacać Składki Dodatkowe (już od 100 PLN, jednak łącznie nie więcej niż 100 000 PLN w danym roku kalendarzowym).

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

## Czas trwania Umowy Dodatkowej i okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej

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

Okres ten wynika z potrzeby zapewnienia rozwiązaniu odpowiednio długiego czasu pozwalającego na zbudowanie zamierzonego kapitału w oparciu o regularne wpłaty.

- Umowa UFK zawierana jest wyłącznie wraz z Umową.
- Umowa UFK zawierana jest na czas trwania Umowy, a data jej początku znajduje się w Polisie.

## Zakres ochrony ubezpieczeniowej

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

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

## Zawieszenie opłacania składek

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

- Zawieszenie opłacania Składek za Umowę UFK następuje w wyniku zawieszenia opłacania Składek z tytułu Umowy.
- Ubezpieczający zachowa w tym czasie prawo do wpłat dodatkowych, wszelkich decyzji inwestycyjnych oraz częściowej lub całkowitej wypłaty.
- Okres zawieszenia opłacania Składki za Umowę UFK wygasa wraz z okresem zawieszenia opłacania Składek z tytułu Umowy.

## Umowa bezskładkowa

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

- Przekształcenie Umowy UFK w bezskładkową następuje z dniem przekształcenia Umowy w umowę bezskładkową.
- Ubezpieczający zachowa w tym czasie prawo do wpłat dodatkowych, wszelkich decyzji inwestycyjnych oraz częściowej lub całkowitej wypłaty.

## Automatyczne przeksięgowanie środków na Rachunek Dodatkowy Umowy

- Na etapie zawierania Umowy UFK, jak również w trakcie jej trwania, Ubezpieczający ma możliwość złożyć dyspozycję dokonywania przez nas, począwszy od 3. Rocznicę Polisy, automatycznych przeksięgowania środków z Rachunku Jednostek Funduszy i zapisywania ich na Rachunku Dodatkowym Umowy - dla każdej z części Rachunku wyliczymy odrębnie kwotę przeksięgowania jako różnicę pomiędzy:
  - wartością danej części Rachunku Jednostek Funduszy, ustalonej według Cen Jednostek Funduszy na Rocznicę Polisy powiększoną, a
  - sumą wpłaconych składek zapisanych na tej części Rachunku Jednostek Funduszy.
- Dokonywany automatycznego przeksięgowania z danej części Rachunku Jednostek Funduszy, o ile Wartość danej Części Rachunku na Rocznicę Polisy lub kwota wyliczona zgodnie z zasadami opisanymi powyżej dla każdej części, będzie nie niższa niż 100 PLN.

## Opłata

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

- Z tytułu Umowy UFK pobieramy opłatę podstawową związaną z jej zawarciem i wykonywaniem:
  - opłata podstawowa określona jest procentowo i pobierana miesięcznie, z góry w każdym Miesiącu Polisy,
  - wysokość opłaty obliczana jest na podstawie Wartości Rachunku, ustalonej na dzień naliczenia opłaty i 1/12 stawki opłaty wynoszącej 1,5% w skali roku.
- Niezależnie od opłat pobieranych przez Ubezpieczyciela, w ramach Funduszy Inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa Netto, pobierane są odrębne opłaty. Opłaty te pobierane są przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych) w związku z administrowaniem i zarządzaniem przez nie jednostkami uczestnictwa stanowiącymi aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). W związku z lokowaniem środków zgromadzonych w ramach Umów i pobieraniem przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym odrębnych opłat z tytułu administracji i zarządzania, Ubezpieczyciel ma prawo do otrzymywania świadczeń dodatkowych. Świadczenia te są wyliczane na podstawie opłaty za zarządzanie danym Funduszem Inwestycyjnym, a ich wysokość nie przekracza iloczynu wysokości tej opłaty oraz wartości aktywów ulokowanych w tym Funduszu Inwestycyjnym. Świadczenia dodatkowe wypłacane są Ubezpieczycielowi przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych).

## Składka za Umowę UFK

- Składkę za Umowę UFK opłaca Ubezpieczający z góry, z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną - w terminach płatności właściwych dla Składki z tytułu Umowy.
- W Polisie znajdują się informacje na temat wysokości Składki za Umowę UFK.
- Częścią Składki za Umowę UFK jest Składka na ryzyko ubezpieczeniowe, której wysokość stanowi określony procent Składki za Umowę UFK, uzależniony od Wzrostu Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy, zgodnie z poniższą tabelą:

Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy	ukończone 18 lat - nieukończone 46 lat	ukończone 46 lat - nieukończone 56 lat	ukończone 56 lat - nieukończone 60 lat
Składka na ryzyko ubezpieczeniowe (jako % każdej wpłaconej Składki za Umowę UFK )	2%	4%	6%

- Składka na ryzyko ubezpieczeniowe nie jest inwestowana i pobierana jest z każdej wpłaconej Składki za Umowę UFK albo - w przypadku zawieszenia opłacania Składek za Umowę UFK albo przekształcenia w umowę bezskładkową - z Rachunku Jednostek Funduszy.
- Ubezpieczający ma prawo dokonywania wpłat Składek Dodatkowych, niezależnie od Składki za Umowę UFK. Minimalna wysokość Składki Dodatkowej wynosi 100 PLN, zaś maksymalna suma Składek Dodatkowych wpłaconych w danym roku kalendarzowym wynosi 100 000 PLN.
- Składki za Umowę UFK oraz Składki Dodatkowe zapisywane są na Rachunku Jednostek Funduszy jako odpowiednia liczba Jednostek Funduszy.
- Pierwszą Składkę za Umowę UFK Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić nie później niż do 7. dnia, licząc od dnia zawarcia Umowy UFK. Brak zapłaty pierwszej Składki za Umowę UFK w tym terminie skutkuje wypowiedzeniem Umowy UFK przez Ubezpieczyciela ze skutkiem natychmiastowym.

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

32. Kolejne Składki za Umowę UFK Ubezpieczający zobowiązany jest opłacać z góry, nie później niż do pierwszego dnia okresu, za który są należne. W przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego Składki za Umowę UFK w pełnej wysokości w tym terminie, wezwiemy do zapłaty Składki za Umowę UFK w pełnej wysokości w dodatkowym terminie, kończącym się w 60. dniu, licząc od pierwszego dnia okresu, za który Składka za Umowę UFK jest należna oraz powiadomimy o skutkach niezapłacenia Składki za Umowę UFK w dodatkowym terminie.

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

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

## II. Zakres ochrony ubezpieczeniowej i wysokość świadczeń

Zakres Umowy UFK obejmuje:

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

Wysokość Świadczeń z tytułu Umowy UFK

1. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia, Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie Dożycia w wysokości kwoty równej 100% Wartości Rachunku.
2. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Umowy UFK, wypłacimy Uposażonemu kwotę pieniężną (Świadczenie Śmierci) w wysokości kwoty stanowiącej sumę 20% Wartości Części Bazowej Rachunku i 100% Wartości Części Wolnej Rachunku oraz:
- większą z 2 wartości: kwoty równej 10-krotności Składki za Umowę UFK w skali roku, należnej w Roku Polisy, w którym nastąpiła śmierć Ubezpieczonego albo kwoty równej 100% Wartości Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 5. Lat Polisy licząc od dnia zawarcia Umowy UFK,
  - kwoty równej 100% Wartości Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie od 6. Roku Polisy do końca Okresu Ubezpieczenia Umowy UFK.
3. W przypadku:
- rozwiązania Umowy UFK przed Datą Dożycia (za wyjątkiem śmierci Ubezpieczonego i odstąpienia od Umowy UFK w rozumieniu art. 812 kodeksu cywilnego),
  - częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu
- wypłacimy Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu w wysokości kwoty odpowiadającej 100% Wartości Rachunku.
4. Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:
- korespondencyjnie - na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa,
  - pocztą elektroniczną - na adres e-mail: [info@viennialife.pl](mailto:info@viennialife.pl),
  - osobiście - w naszej siedzibie przy Al. Jerozolimskich 162A 02-342 Warszawa,
  - telefonicznie – poprzez Infolinię: nr tel. 22 460 22 22.
5. W terminie 7. dni od powiadomienia nas o zdarzeniu, poinformujemy o tym Ciebie (jeśli nie byłeś/aś osobą składającą zawiadomienie) i rozpoczniemy postępowanie dotyczące wypłaty świadczenia. Wypłata świadczenia następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę oraz innych dokumentów, których szczegółową listę znajdziesz w OWU lub OWDU. Wraz z rozpoczęciem postępowania poinformujemy szczegółowo osobę zgłaszającą zdarzenie, jakie dokumenty będą niezbędne do wypłaty. Jeżeli w wyniku procesu ustalania naszej odpowiedzialności odmówimy wypłaty części lub całości świadczenia, osoba uprawniona do jego otrzymania będzie mieć możliwość dochodzenia swoich roszczeń na drodze sądowej.

## III. Wyłączenia odpowiedzialności

6. Mamy prawo do odmowy wypłaty Świadczenia Śmierci w przypadku śmierci Ubezpieczonego, jeżeli spowodowana została lub zaszła w następstwie:
- wojny, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach terroru, aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba że uczestnictwo Ubezpieczonego wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
  - samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie dwóch lat od zawarcia Umowy.

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

## IV. Rezygnacja z Umowy UFK

Odstąpienie od Umowy UFK

Zgodnie z przepisami prawa Ubezpieczający może odstąpić od Umowy UFK zarówno w krótkim czasie po jej zawarciu, jak i po otrzymaniu od nas pierwszej informacji rocznej.

Każda z tych dwóch opisanych powyżej procedur odbywa się na innych warunkach i skutkuje wypłatą innej kwoty.

1. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy UFK w okresie pierwszych 30. dni od zawarcia Umowy UFK (ale jeśli jest przedsiębiorcą, musi podjąć tę decyzję w okresie 7. dni). Po otrzymaniu decyzji w tej sprawie zwrócimy Ubezpieczającemu kwotę równą wpłaconej Składce za Umowę UFK oraz Składce Dodatkowej, o ile została zapłacona:
- pomniejszoną o Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe, należną za okres, w którym udzielaliśmy ochrony ubezpieczeniowej oraz

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

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

### Rozwiązanie Umowy UFK

---

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

### V. Skargi i reklamacje

1. Skargę lub reklamację możesz złożyć w każdym czasie:
- na piśmie - na adres siedziby Ubezpieczyciela: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
  - na adres do doręczeń elektronicznych – po jego wpisaniu do bazy adresów elektronicznych,
  - pocztą elektroniczną – na adres mailowy wskazany na stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl) jako właściwy do składania reklamacji,
  - osobiście - w siedzibie Ubezpieczyciela: przy Al. Jerozolimskich 162A 02-342 Warszawa,
  - telefonicznie – poprzez Infolinię: nr tel. 22 460 22 22.
2. Twoją reklamację postaramy się rozpatrzyć jak najszybciej, nie później jednak niż w terminie 30. dni od dnia jej otrzymania. Jeżeli jednak w ww. terminie nie będziemy mogli rozpatrzyć sprawy i udzielić odpowiedzi, prześlemy Ci wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia, wskazując jednocześnie okoliczności niezbędne do ustalenia oraz przewidywany termin zakończenia (nie może on przekroczyć 60. dni od dnia otrzymania reklamacji).
3. Odpowiedź na zgłoszoną reklamację prześlemy Ci na piśmie. Na Twoją prośbę możemy przekazać też odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej.
4. Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.

### VI. Podatki

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

### VII. Informacje dodatkowe

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

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

## VIII. Zrównoważony rozwój

Ujawnienia na poziomie produktu wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych znajdują się w dokumencie „Ujawnienie informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem dotyczących produktu KAPITAŁna FIRMA+ 2.2”.

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 OWDU i wskazanie, w których paragrafach zapisy te się znajdują.**

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

## Ogólne Warunki Dodatkowego Ubezpieczenia (OW-D-UF22-241001)

## Umowa Dodatkowa na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

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

### Postanowienia ogólne

#### § 1

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

### Definicje

#### § 2

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

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

Pozostałe definicje znajdziesz w OWU.

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

#### Podmioty Umowy UFK

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

#### Parametry Umowy UFK

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

#### Płatności składek

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

Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy	ukończone 18 lat - nieukończone 46 lat	ukończone 46 lat - nieukończone 56 lat	ukończone 56 lat - nieukończone 60 lat
Składka na ryzyko ubezpieczeniowe (jako % każdej wpłaconej Składki za Umowę UFK)	2%	4%	6%

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

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

#### Świadczenia z tytułu Umowy UFK

- Świadczenie Dożycia – kwota świadczenia z Umowy UFK wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia Umowy UFK.
- Świadczenie Śmierci – kwota świadczenia z Umowy UFK wypłacana przez Ubezpieczyciela w przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Umowy UFK.

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

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

### Inwestowanie środków

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

### Dokumenty

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

### Zakres ubezpieczenia dodatkowego i wysokość świadczeń

#### § 3

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

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

- W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Daty Dożycia, Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczonemu Świadczenie Dożycia w wysokości kwoty równej 100% Wartości Rachunku.
- W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia Umowy UFK, Ubezpieczyciel wypłaci Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej Świadczenie Śmierci w wysokości kwoty stanowiącej sumę 20% Wartości Części Bazowej Rachunku i 100% Wartości Części Wolnej Rachunku oraz:
  - większą z 2 wartości: kwoty równej 10-krotności Składki za Umowę UFK w skali roku, należnej w Roku Polisy, w którym nastąpiła śmierć Ubezpieczonego, albo kwoty równej 100% Wartości Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 5. Lat Polisy licząc od dnia zawarcia Umowy UFK,
  - kwoty równej 100% Wartości Części Bazowej Rachunku - w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie od 6. Roku Polisy do końca Okresu Ubezpieczenia Umowy UFK.

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

## Szczegółowe zasady dotyczące naliczania Świadczenia Wykupu znajdziesz w § 22

4. W przypadku zajścia zdarzeń określonych w OWDU innych niż dożycie Daty Dożycia, śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy UFK, o którym mowa w § 8 ust. 1, Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczającemu Świadczenie Wykupu w wysokości kwoty odpowiadającej 100% Wartości Rachunku.

## Czas trwania Umowy UFK

### § 4

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

## Warunki zawarcia Umowy UFK

### § 5

1. Przed zawarciem Umowy UFK Ubezpieczający otrzymuje OWDU, Kartę Produktu, Dokument zawierający kluczowe informacje dotyczące produktu (KID), Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz aktualny na dzień wypełnienia wniosku o zawarcie Umowy UFK Wykaz Pozycji Inwestycyjnych oferowanych przez Ubezpieczyciela.
2. Warunkiem zawarcia Umowy UFK jest łączne spełnienie następujących przesłanek:
  - 1) wyrażenie przez Ubezpieczonego we wniosku o zawarcie Umowy UFK zgody na objęcie go ochroną ubezpieczeniową,
  - 2) złożenie prawidłowo wypełnionego, kompletnego wniosku o zawarcie Umowy UFK,
  - 3) na wniosek Ubezpieczyciela - wypełnienie dodatkowych formularzy, dostarczenie dokumentacji medycznej oraz na żądanie i koszt Ubezpieczyciela - poddanie się przez Ubezpieczonego badaniom lekarskim w zakresie wymaganym przez Ubezpieczyciela, w placówce wskazanej lub zatwierdzonej przez Ubezpieczyciela,
  - 4) akceptacja wniosku o zawarcie Umowy UFK przez Ubezpieczyciela.

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

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

## Twój wniosek jest ważny przez 90 dni

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

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

Złożenie sprzeciwu spowoduje, że Umowa Dodatkowa nie zostanie zawarta.

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

## Odpowiedzialność Ubezpieczyciela

### § 6

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

## Wyłączenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela

### § 7

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

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

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

1. Ubezpieczyciel ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia Śmierci do wysokości kwoty równej Wartości Rachunku, w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego spowodowana została lub zaszła w następstwie:
  - 1) wojny, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa Ubezpieczonego w aktach terroru, aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba że uczestnictwo Ubezpieczonego wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
  - 2) samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie dwóch lat od zawarcia Umowy UFK.
2. Ubezpieczyciel ma prawo ograniczyć wysokość Świadczenia Śmierci do wysokości kwoty równej Świadczeniu Wykupu, w przypadku śmierci Ubezpieczonego wskutek okoliczności, o które Ubezpieczyciel pytał przed zawarciem Umowy UFK i które nie zostały podane do jego wiadomości lub podano je nieprawdziwie, a w szczególności gdy została zatajona choroba Ubezpieczonego, pomimo że Ubezpieczający wiedział lub przy zachowaniu należytej staranności mógł się dowiedzieć o danych okolicznościach (z wyjątkiem przypadku, gdy Umowa UFK została zawarta mimo braku odpowiedzi na pytania Ubezpieczyciela). Powyższe wyłączenie odpowiedzialności dotyczy sytuacji, gdy do zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy UFK, które nastąpiło na skutek tych okoliczności, doszło w ciągu trzech lat od zawarcia Umowy UFK.

## Odstąpienia od Umowy UFK

### § 8

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

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

1. Z zastrzeżeniem siedmiodniowego terminu na zgłoszenie sprzeciwu, o którym mowa w § 5 ust. 8 - 9, Ubezpieczający może odstąpić od Umowy UFK w terminie 30. dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, w terminie 7. dni, licząc od dnia zawarcia Umowy UFK wskazanego w Polisie. W przypadku, o którym mowa w § 5 ust. 8 - 9, termin na odstąpienie liczony jest od daty upływu terminu na zgłoszenie sprzeciwu. Jeżeli najpóźniej w chwili zawarcia Umowy UFK Ubezpieczyciel nie poinformował Ubezpieczającego o prawie odstąpienia od umowy, termin 30. dni, o którym mowa powyżej, biegnie od dnia, w którym Ubezpieczający dowiedział się o tym prawie.
2. Odstąpienie staje się skuteczne z dniem złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu.
3. W przypadku odstąpienia od Umowy UFK, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczyciel zwraca Ubezpieczającemu kwotę równą wpłaconej Składki za Umowę UFK oraz Składki Dodatkowej, o ile została zapłacona:
  - 1) pomniejszoną o Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe, o której mowa w § 2 pkt 6), należną za okres, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej oraz
  - 2) pomniejszoną lub powiększoną o kwotę wynikającą ze zmian Cen Jednostek Funduszy, powstałą w związku z alokacją Składki za Umowę UFK oraz Składki Dodatkowej, o ile została zapłacona, w okresie, w którym Ubezpieczyciel udzielał ochrony ubezpieczeniowej.

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

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

#### Zasady wyliczenia kwoty do wypłaty

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

## Rozwiązanie Umowy UFK

### § 9

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

1. Umowa Dodatkowa ulega rozwiązaniu wskutek:

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

- 1) wypowiedzenia Umowy UFK przez Ubezpieczyciela, w przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego pierwszej Składki za Umowę UFK w pełnej wysokości, w terminie 7. dni od dnia zawarcia Umowy UFK - ze skutkiem natychmiastowym,
  - 2) niezapłacenia przez Ubezpieczającego innej niż pierwsza Składki za Umowę UFK, w dodatkowym 60-dniowym terminie, wskazanym przez Ubezpieczyciela w wezwaniu do zapłaty - z upływem ostatniego dnia tego terminu,
  - 3) rozwiązania Umowy UFK przez Ubezpieczającego – z dniem doręczenia Ubezpieczycielowi oświadczenia o rozwiązaniu,
  - 4) wypłaty Świadczenia Wykupu – z dniem doręczenia wniosku o całkowitą wypłatę Świadczenia Wykupu,
  - 5) odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy, do której Umowa Dodatkowa była zawarta – z dniem doręczenia oświadczenia o odstąpieniu od Umowy,
  - 6) spadku Wartości Rachunku poniżej wartości należnej opłaty podstawowej, o której mowa w § 23, w dniu jej pobrania – z ostatnim dniem Miesiąca Polisy poprzedzającego Miesiąc Polisy, w którym Wartość Rachunku nie wystarczy na pokrycie opłaty,
  - 7) rozwiązania Umowy, do której Umowa Dodatkowa była zawarta (w szczególności wskutek śmierci Ubezpieczonego albo upływu okresu, na jaki Umowa została zawarta) – z dniem rozwiązania tej Umowy.
2. Umowa Dodatkowa ulega rozwiązaniu w najwcześniejszym z powyżej wskazanych dni.
  3. Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o rozwiązaniu Umowy UFK w każdym czasie jej trwania. Rozwiązanie Umowy UFK następuje w formie pisemnej lub innej uzgodnionej między stronami.
  4. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 2) – 4), Ubezpieczyciel dokona wypłaty Świadczenia Wykupu, zgodnie z zasadami wypłaty Świadczenia Wykupu określonymi w § 22.

## Składka za Umowę UFK

### § 10

1. Ubezpieczający opłaca Składkę za Umowę UFK regularnie, z góry, z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną - w terminach płatności właściwych dla Składki za Umowę.
2. Ubezpieczający ma prawo dokonywania wpłat Składek Dodatkowych UFK, niezależnie od Składki za Umowę UFK, w wysokości nie niższej niż 100 PLN.
3. Maksymalna suma Składek Dodatkowych wpłaconych w danym roku kalendarzowym wynosi 100 000 PLN.

Do każdej Umowy przypisane są indywidualnie ustalone numery rachunków bankowych:

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

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

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

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

### Niezapłacenie Składki za Umowę UFK

5. W przypadku niezapłacenia przez Ubezpieczającego w terminie Składki za Umowę UFK w pełnej wysokości, Ubezpieczyciel wezwie Ubezpieczającego do zapłaty tej Składki w dodatkowym terminie, kończącym się w 60. dniu, licząc od pierwszego dnia okresu, za który Składka za Umowę UFK jest należna oraz powiadomi go o skutkach niezapłacenia tej Składki w dodatkowym terminie.
6. Składki za Umowę UFK niezapłacone przez Ubezpieczającego w dodatkowym terminie, o którym mowa w ust. 4, nie będą traktowane przez Ubezpieczyciela jako jego należność i w związku z tym Ubezpieczyciel nie będzie ich dochodził. Jednakże brak zapłaty tych składek wiąże się z konsekwencjami szczegółowo określonymi w niniejszych OWDU.
7. W przypadku dokonania przez Ubezpieczającego wpłaty Składki Regularnej w wysokości niższej, niż suma Składki z tytułu Umowy oraz Składek za Umowy Dodatkowe, wówczas z wpłaconej kwoty w pierwszej kolejności zaspokajana jest należność z tytułu Umowy, następnie należność za Umowę Dodatkową z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, a po nich z tytułu pozostałych Umów Dodatkowych w kolejności wynikającej z wysokości Składek za Umowy Dodatkowe, począwszy od wartości najwyższej do najniższej.
8. W przypadku dokonania przez Ubezpieczającego wpłaty Składki Regularnej w wysokości wyższej, niż suma Składki z tytułu Umowy oraz Składek za Umowy Dodatkowe, wówczas z wpłaconej kwoty zaspokojona zostanie należność z tytułu najbliższej należnej Składki Regularnej, natomiast pozostała część wpłaconej przez Ubezpieczającego kwoty zostanie zwrócona Ubezpieczającemu, o ile nie złoży on oświadczenia o sposobie dyspozycji tej kwoty w terminie 7. dni od daty wpłaty.

### Nadpłaty

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

### § 11

#### Składka na ryzyko ubezpieczeniowe

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

Przykład, jak wyliczymy Składkę na ryzyko ubezpieczeniowe:

- Składka za Umowę UFK: 100 PLN

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

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; NIP: 527-20-52-806; infolinia: +48 22 460 22 22; e-mail: kontakt@viennialife.pl; web: www.viennialife.pl  
KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 43309; kapitał zakładowy: 311 843 763 zł (opłacony w całości)

- Wiek Ubezpieczonego na dzień zawarcia Umowy UFK: 38 lat
- Składka na ryzyko ubezpieczeniowe: 2% /zgodnie z tabelą w § 2 ust. 1 pkt 6) Składka na ryzyko ubezpieczeniowe dla Ubezpieczonego w wieku 38. lat wynosi 2% Składki za Umowę UFK/
- Po wpłacie Składki za Umowę UFK Ubezpieczyciel pomniejszy wpłaconą składkę o 2% jej wartości:  $100 - 2\% \times 100 = 100 - 2 = 98$  PLN
- Na Rachunku Jednostek Funduszy zostanie zapisana (w postaci Jednostek Funduszy) kwota 98 PLN.

### Zapisywanie składek na Rachunku Jednostek Funduszy

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

## Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Umowy UFK § 12

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

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

### Poziom akceptowanego ryzyka inwestycyjnego

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

## Dyspozycje inwestowania Składek § 13

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

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

### Zmiana Dyspozycji Stałej

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

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

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

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

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

## Konwersja

### § 14

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

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

1. Ubezpieczający w każdym czasie może złożyć wniosek o dokonanie Konwersji.
2. Wniosek o dokonanie Konwersji określa sposób podziału środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy pomiędzy poszczególne Pozyccje Inwestycyjne, z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem, że udział jednej Pozyccji Inwestycyjnej nie może być niższy niż 10%, a suma udziałów Pozyccji Inwestycyjnych w dyspozycji Konwersji musi wynosić 100%. W wyniku dokonania Konwersji łączna liczba Pozyccji Inwestycyjnych na Rachunku Jednostek Funduszy nie może przekroczyć 10.
3. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w najbliższym Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim Dniu Roboczym od doręczenia Ubezpieczycielowi wniosku o dokonanie Konwersji, z zastrzeżeniem § 24 ust. 2 - 3 oraz § 26.

## Zawieszenie opłacania Składek za Umową Dodatkową

### § 15

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

1. Zawieszenie opłacania Składek za Umową UFK następuje wskutek zawieszenia opłacania Składek z tytułu Umowy, na warunkach określonych w OWU.
2. W okresie zawieszenia opłacania Składek warunki Umowy UFK ulegają zmianie, zgodnie z poniższymi zasadami:
  - 1) Ubezpieczający zachowuje prawo do dokonywania Konwersji, wpłat Składki Dodatkowej oraz częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu,
  - 2) Składka na ryzyko ubezpieczeniowe w wysokości ustalonej zgodnie z § 2 pkt 6) pobierana jest przez Ubezpieczyciela z Części Bazowej Rachunku poprzez odpisanie odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy po Cenach Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego w dniu pobrania Składki na ryzyko ubezpieczeniowe. Podstawą naliczania wysokości Składki na ryzyko ubezpieczeniowe będzie aktualna na dzień zawieszenia wysokość Składki za Umową UFK.
3. Wszelkie wpłaty dokonane w okresie zawieszenia opłacania Składki za Umową UFK traktowane będą przez Ubezpieczyciela jako wpłata Składki Dodatkowej, z zastrzeżeniem warunku jej minimalnej wysokości oraz limitu wysokości w danym roku kalendarzowym, o którym mowa w § 10 ust. 3. W przypadku, gdy wysokość wpłaty będzie niższa niż minimalna wysokość Składki Dodatkowej albo przekroczy limit wysokości Składki Dodatkowej w danym roku kalendarzowym, o którym mowa w § 10 ust. 3, wówczas kwota ta zostanie zwrócona Ubezpieczającemu przez Ubezpieczyciela.
4. Okres zawieszenia opłacania Składki za Umową UFK wygasa wraz z okresem zawieszenia opłacania Składek z tytułu Umowy.

## Umowa bezskładkowa

### § 16

Jeżeli z jakichś powodów Ubezpieczający nie ma możliwości dalszego opłacania Składek, zwłaszcza jeżeli wykorzystał już prawo do czasowego zawieszenia ich opłacania, zgodnie z OWU może zawnioskować o przekształcenie Umowy w umowę bezskładkową.

Przekształcenie Umowy UFK w bezskładkową następuje wskutek przekształcenia Umowy w umowę bezskładkową, na warunkach określonych w OWU.

Decydując się na takie przekształcenie, nie będzie już możliwości powrotu do opłacania Składki za Umową UFK do końca Okresu Ubezpieczenia.

1. W okresie bezskładkowym warunki Umowy UFK ulegają zmianie, zgodnie z poniższymi zasadami:
  - 1) Ubezpieczający zachowuje prawo do dokonywania Konwersji, wpłat Składki Dodatkowej oraz częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu,
  - 2) Składka na ryzyko ubezpieczeniowe w wysokości ustalonej zgodnie z § 2 pkt 6) pobierana jest przez Ubezpieczyciela z Części Bazowej Rachunku poprzez odpisanie odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy po Cenach Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego w dniu pobrania Składki na ryzyko ubezpieczeniowe. Podstawą naliczania wysokości Składki na ryzyko ubezpieczeniowe będzie wysokość Składki za Umową UFK aktualna na dzień przekształcenia Umowy UFK w bezskładkową.
2. Wszelkie wpłaty dokonane w okresie umowy bezskładkowej traktowane będą przez Ubezpieczyciela jako wpłata Składki Dodatkowej, z zastrzeżeniem warunku jej minimalnej wysokości oraz limitu wysokości w danym roku kalendarzowym, o którym mowa w § 10 ust. 3. W przypadku, gdy wysokość wpłaty będzie niższa niż minimalna wysokość Składki Dodatkowej albo przekroczy limit wysokości Składki Dodatkowej w danym roku kalendarzowym, o którym mowa w § 10 ust. 3, wówczas kwota ta zostanie zwrócona Ubezpieczającemu przez Ubezpieczyciela.
3. Po przekształceniu w umowę bezskładkową nie ma możliwości powrotu do Umowy UFK z opłacaną Składką za Umową UFK.

## Automatyczne przeksięgowania na Rachunek Dodatkowy

### § 17

1. Przy zawieraniu Umowy UFK, jak i w trakcie jej trwania, Ubezpieczający ma prawo złożyć dyspozycję dokonywania automatycznych przeksięgowania środków z Rachunku Jednostek Funduszy i zapisywania ich na Rachunku Dodatkowym Umowy.
2. Ubezpieczyciel dokonuje automatycznego przeksięgowania według danych na każdą Rocznicę Polisy, począwszy od 3. Rocznicy Polisy, odrębnie dla każdej części Rachunku Jednostek Funduszy - dla Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku.

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

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; NIP: 527-20-52-806; infolinia: +48 22 460 22 22; e-mail: kontakt@viennialife.pl; web: www.viennialife.pl

KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 43309; kapitał zakładowy: 311 843 763 zł (opłacony w całości)

3. Dla Części Bazowej Rachunku oraz Części Wolnej Rachunku Ubezpieczyciel wylicza odrębnie kwotę przeksięgowania jako różnicę między:
  - 1) wartością danej części Rachunku Jednostek Funduszy, ustaloną według Cen Jednostek Funduszy na Rocznicę Polisy, a
  - 2) sumą wpłaconych składek zapisanych na tej części Rachunku Jednostek Funduszy.
4. Ubezpieczyciel dokona automatycznego przeksięgowania z danej części Rachunku Jednostek Funduszy, o ile Wartość danej Części Rachunku na Rocznicę Polisy lub kwota wyliczona zgodnie z ust. 3 dla każdej części, będzie nie niższa niż 100 PLN.
5. Z zastrzeżeniem ust. 6, przeksięgowanie kwoty, o której mowa w ust. 4, polega na niezwłocznym odpisaniu z danej części Rachunku odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy o wartości wyliczonej zgodnie z ust. 3, ale nie wyższej niż wartość danej części Rachunku na dzień odpisania i zapisaniu tej kwoty na Rachunku Dodatkowym Umowy, nie później niż w terminie 30. dni od Rocznicy Polisy.
6. W przypadku, jeżeli w dniu Rocznicy Polisy w ramach danej Umowy UFK realizowany będzie wniosek o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu, wówczas Ubezpieczyciel wyliczy kwotę przeksięgowania zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3, ale dniem, na który nastąpi ustalenie Wartości Części Bazowej Rachunku oraz Wartości Części Wolnej Rachunku będzie dzień następujący po dniu dokonania częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu.
7. W każdym czasie trwania Umowy Ubezpieczający ma prawo do zmiany dyspozycji, o której mowa w ust. 1.

#### Przykład automatycznego przeksięgowania środków dla każdej części Rachunku odrębnie:

- Wyliczamy kwotę przeksięgowania w ramach Części Bazowej Rachunku:
- Wartość Części Bazowej Rachunku na 3. Rocznicę Polisy: 4 800 PLN
- Suma Składek za Umowę UFK wpłaconych do 3. Rocznicy Polisy: 4 750 PLN
- W ramach Umowy nie było wypłat częściowych ani przeksięgowania środków
- Kwota przeksięgowania: 4 800 - 4 750 = 50 PLN
- Ponieważ kwota przeksięgowania jest niższa niż 100 PLN, automatyczne przeksięgowanie z Części Bazowej Rachunku nie zostanie dokonane.
- Wyliczamy kwotę przeksięgowania w ramach Części Wolnej Rachunku:
- Wartość Części Wolnej Rachunku na 3. Rocznicę Polisy: 1 250 PLN
- Suma Składek Dodatkowych wpłaconych do 3. Rocznicy Polisy: 1 100 PLN
- W ramach Umowy nie było wypłat częściowych ani przeksięgowania środków
- Kwota przeksięgowania: 1 250 - 1 100 = 150 PLN
- Ponieważ kwota przeksięgowania jest wyższa niż 100 PLN, dokonamy automatycznego przeksięgowania z Części Wolnej Rachunku.

## Bonus w trakcie Umowy § 18

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

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

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

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

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

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

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

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

- $1\ 680 / \text{Maksymalny Bonus} / x (48\ 000 / \text{suma Składek za Umowę UFK należnych i opłaconych w ciągu 10 lat} / - 0 / \text{suma częściowych wypłat} / / 48\ 000 / 10 - \text{krotność pierwszorocznej Składki za Umowę UFK} / ) = 1\ 680\ \text{PLN}$ .

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

- Składka za Umowę UFK należna w pierwszym Roku Polisy (pierwszoroczna Składka za Umowę UFK): 500 PLN miesięcznie (12 x 500 PLN = 6 000 PLN łącznie za cały Rok Polisy)
- Maksymalny Bonus wskazany w Polisie:  $35\% \times 6\ 000\ \text{PLN} = 2\ 100\ \text{PLN}$
- W ramach Umowy UFK w okresie pierwszych 10. Lat Polisy: nastąpiło zawieszenie opłacania Składek za Umowę UFK w 5. Roku Polisy/ poza okresem zawieszenia opłacono wszystkie Składki za Umowę UFK w terminie
- Dokonano kilka wypłat częściowych z Rachunku na łączną kwotę 35 000 PLN
- Naliczenie bonusu:  $2\ 100 \times (54\ 000 - 35\ 000) / (60\ 000) = 665\ \text{PLN}$
- $2\ 100 / \text{Maksymalny Bonus} / x (54\ 000 / \text{suma Składek za Umowę UFK należnych i opłaconych w ciągu 10 lat} / - 35\ 000 / \text{suma częściowych wypłat} / / 60\ 000 / 10 - \text{krotność pierwszorocznej Składki za Umowę UFK} / ) = 665\ \text{PLN}$

## Zasady wypłaty świadczeń

### § 19

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:

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

pocztą elektroniczną - na adres mailowy wskazany na naszej stronie internetowej [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl)

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

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

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

## Świadczenie z tytułu śmierci

### § 20

#### Wysokość świadczenia

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

## Świadczenie Dożycia

### § 21

#### Wysokość świadczenia

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

## Świadczenie Wykupu

### § 22

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

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

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

#### Częściowa wypłata Świadczenia Wykupu

3. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie wystąpić o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu, przy czym:
  - 1) w okresie pierwszych 5. Lat Polisy częściowa wypłata Świadczenia Wykupu może być dokonywana wyłącznie z Części Wolnej Rachunku,
  - 2) wniosek o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu z Części Wolnej Rachunku może być złożony nie częściej niż cztery razy w każdym roku kalendarzowym,
  - 3) po dokonaniu częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu, Część Bazowa Rachunku nie może być niższa niż kwota Minimalnego Salda.

#### Dokumenty potrzebne do wypłaty

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

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; NIP: 527-20-52-806; infolinia: +48 22 460 22 22; e-mail: [kontakt@viennialife.pl](mailto:kontakt@viennialife.pl); web: [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl)

KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 43309; kapitał zakładowy: 311 843 763 zł (opłacony w całości)

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

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

5. W przypadku częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu, Ubezpieczyciel dokonuje odpisania Jednostek Funduszy z Rachunku Jednostek Funduszy w wysokości wnioskowanej przez Ubezpieczającego. Jeżeli Ubezpieczający nie wskaże z której części Rachunku Jednostek Funduszy ma być dokonana wypłata częściowa, w pierwszej kolejności odpisywane są Jednostki Funduszu stanowiące Część Wolną Rachunku. W przypadku, gdy brak jest Jednostek Funduszu stanowiących Część Wolną Rachunku albo wartość Jednostek Funduszu stanowiących Część Wolną Rachunku nie wystarczy na pokrycie częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu, Ubezpieczyciel dokona odpisania odpowiedniej liczby Jednostek Funduszu stanowiących Część Bazową Rachunku, z zastrzeżeniem ust. 3.
6. Wysokość kwoty całkowitej lub częściowej wypłaty Świadczenia Wykupu, obliczana jest według Cen Jednostek Funduszy z Dnia Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującego nie później niż w trzecim Dniu Roboczym od dnia rozwiązania Umowy UFK lub odpowiednio dnia odstąpienia od tej Umowy albo doręczenia wniosku o częściową wypłatę Świadczenia Wykupu, z zastrzeżeniem § 8 ust. 10, § 24 ust. 2-3 oraz § 26.
7. Zamiana Jednostek Funduszy na środki pieniężne następuje niezwłocznie po dniu, na który została obliczona wysokość kwoty częściowej lub całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w ust. 8.

#### Termin wypłaty świadczenia

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

#### Opłata podstawowa § 23

Z tytułu zawartej Umowy UFK obowiązuje opłata podstawowa, której zasady i przykład pobierania opisaaliśmy poniżej.

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

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

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

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

#### Przykład, jak wyliczymy opłatę podstawową:

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

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

## Brak gwarancji wartości

### § 24

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

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

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

## Ograniczenia uprawnień

### § 25

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

## Kolejność realizacji dyspozycji

### § 26

Przy realizacji dyspozycji bierzemy pod uwagę kolejność ich zgłaszania.

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

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

## Zasady podatkowe

### § 27

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

**Podstawy prawne dotyczące podatków znajdziesz w Polisie**

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

## Postanowienia końcowe

### § 28

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

### § 29

Umowa UFK w okresie pięciu lat, licząc od końca roku kalendarzowego, w którym ją zawarto, wyklucza możliwość zaciągania zobowiązań pod zastaw praw wynikających z Umowy UFK.

## WEJŚCIE W ŻYCIE OWDU

### § 30

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

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



Piotr Tański  
Członek Zarządu



Konrad Kluska  
Członek Zarządu