

Karta Produktu
(KP-RJ-PEN-231222)

Pension Plus
Ubezpieczenie Rentowe

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

Ubezpieczający

Osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawiera Umowę i ma obowiązek zapłacić Składkę z tytułu Umowy.

Ubezpieczony

Osoba fizyczna, której życie chronimy na podstawie Umowy.

Cel i charakter Umowy

1. Jest to ubezpieczenie rentowe. Celem Umowy jest ochrona życia Ubezpieczonego i dożycie przez niego końca Okresu Odroczenia, tj. dnia, w którym Ubezpieczony nabyte prawo do wypłaty Renty.
2. Umowa może być zawarta wyłącznie na rzecz Ubezpieczonego, który ma ukończony 35 lat oraz nie ma ukończonego 70. roku życia.

Czas trwania Umowy i okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej

3. Umowa zawierana jest na czas określony.
4. We wniosku o zawarcie Umowy wskazywany jest Okres Odroczenia, tj. okres od dnia zawarcia Umowy do dnia poprzedzającego nabycie przez Ubezpieczonego prawa do wypłaty Renty.
5. Okres Odroczenia może wynosić 5, 10 albo 20 Lat Polisy. Zarówno początek jak i koniec Okresu Odroczenia potwierdzany jest przez nas w Polisie
6. Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie, jako początku Okresu Ubezpieczenia.
7. Wygaśnięcie naszej odpowiedzialności nastąpi na skutek zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, decyzji Ubezpieczającego o odstąpieniu bądź w dniu jej rozwiązania (patrz pkt IV).

Składka

8. Składka należna z tytułu Umowy deklarowana jest przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy i płatna jest jednorazowo, za cały Okres Ubezpieczenia z góry, na rachunek bankowy przez nas wskazany.
9. Za dzień zapłaty Składki uznajemy dzień, w którym Składka wpłynęła na nasz rachunek bankowy.

I. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I WYSOKOŚĆ ŚWIADCZENIA

Zakres ochrony z tytułu Umowy obejmuje:

- śmierć Ubezpieczonego w Okresie Odroczenia
- dożycie przez Ubezpieczonego końca Okresu Odroczenia.

Wysokość świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w Okresie Odroczenia

W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Odroczenia, wypłacimy Ubezpieczającemu Świadczenie w wysokości Wartości Wykupu (tj. równowartość Składki pomniejszona o koszt udzielonej ochrony ubezpieczeniowej).

Wysokość świadczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego końca Okresu Odroczenia

1. Świadczenie z tytułu dożycia końca Okresu Odroczenia polega na wypłacie Ubezpieczonemu Renty.
2. Wysokość Renty obliczana jest przez nas na podstawie wysokości Składki, długości Okresu Odroczenia oraz Wieku Ubezpieczonego.
3. Renta jest wypłacana Ubezpieczonemu z góry, jeden raz w każdym Roku Polisy, począwszy od Roku Polisy rozpoczynającego się po dniu zakończenia Okresu Odroczenia.
4. Pierwsza płatność Renty następuje w terminie nie późniejszym niż 15 dni od dnia Rocznicy Polisy przypadającej po dniu zakończenia Okresu Odroczenia.
5. Każda kolejna wypłata Renty będzie następować w terminie nie późniejszym niż 15 dni po dniu Rocznicy Polisy.
6. Renta jest wypłacana na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego.

Zgłoszenie zdarzenia ubezpieczeniowego

7. Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:
 - korespondencyjnie - na adres naszej siedziby,
 - pocztą elektroniczną - na adres mailowy wskazany na naszej stronie internetowej www.viennalife.pl,
 - osobiście - w naszej siedzibie,
 - telefonicznie – poprzez Infolinię.
8. 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. 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.

II. WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

Nie stosujemy wyłączeń odpowiedzialności z tytułu Umowy.

III. REZYGNACJA Z UMOWY

Odstąpienie od Umowy

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 Ubezpieczającemu wpłaconą Składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej w terminie 14. dni.

Rozwiązanie Umowy

- Umowa ulegnie rozwiązaniu:
 - z dniem śmierci Ubezpieczonego w Okresie Odroczenia,
 - z dniem, w którym Ubezpieczający doręczył nam oświadczenie o wypowiedzeniu,
 - z dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 100 lat.
- Umowa ulegnie rozwiązaniu w najwcześniejszym z powyższych dni.

IV. SKARGI I REKLAMACJE

- Skargę lub reklamację możesz złożyć w każdym czasie:
 - na piśmie - na adres siedziby Ubezpieczyciela, 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 jako właściwy do składania reklamacji,
 - osobiście - w siedzibie Ubezpieczyciela,
 - telefonicznie – poprzez Infolinię.
- Twoją reklamację postaramy się rozpatrzyć jak najszybciej, nie później jednak niż w terminie 30. dni od dnia jej otrzymania. Jeżeli jednak w ww. terminie nie będziemy mogli rozpatrzyć sprawy i udzielić odpowiedzi, prześlemy Ci wyjaśnienia dotyczące przyczyny opóźnienia, wskazując jednocześnie okoliczności niezbędne do ustalenia oraz przewidywany termin zakończenia (nie może on przekroczyć 60. dni od dnia otrzymania reklamacji).
- Odpowiedź na zgłoszoną reklamację prześlemy Ci na piśmie. Na Twoją prośbę możemy przekazać też odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej.
- Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.

V. PODATKI

- 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.
- Jeżeli powyższe przypadki nie dotyczą Twojego ubezpieczenia, to otrzymane kwoty będą zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.
- 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.
- 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.
- W związku z tym, że świadczenia z umowy ubezpieczenia nie wchodzą w skład masy spadkowej, nie będą podlegać opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.


VI. INFORMACJE DODATKOWE

- Informujemy, iż w ramach procesu oferowania Umowy możemy stosować praktyki sprzedażowe popierające sprzedaż tego właśnie produktu, w szczególności: premie lub dodatkowe wynagrodzenia.
- Jednocześnie przypominamy, iż niezależnie od praktyk sprzedażowych, najważniejszym działaniem związanym z zamiarem zawarcia Umowy 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.

VII. ZRÓWNOWAŻONY ROZWÓJ

Z uwagi na charakter produktu, produkt nie ma szczególnego wpływu dla czynników zrównoważonego rozwoju. Jednakże, jako spółka wchodząca w skład Vienna Insurance Group, zarządzając aktywami kierujemy się zasadami odpowiedzialnego i zrównoważonego inwestowania. Oznacza to, że wykluczamy inwestycje o niekorzystnej relacji stopy zwrotu do ryzyka. W procesie inwestycji własnych uwzględniamy 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. W konsekwencji, pomimo że produkt nie posiada profilu ESG, może być również oferowany klientom, którym czynniki zrównoważonego rozwoju nie są obojętne.

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 82/2023 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group i wchodzi w życie z dniem 22 grudnia 2023 roku.



Tomasz Borowski
Prezes Zarządu



Piotr Tański
Członek Zarządu

Informacja przekazana zgodnie z wymaganiami wynikającymi z Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie informacji zamieszczanych we wzorcach umów stosowanych przez zakład ubezpieczeń, wydane 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.

Informacje	Zapisy w ogólnych warunkach ubezpieczenia
Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 3 OWU § 4 OWU
Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia	—

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 82/2023 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group i wchodzi w życie z dniem 22 grudnia 2023 roku.



Tomasz Borowski
Członek Zarządu



Piotr Tański
Członek Zarządu

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

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Na podstawie Ogólnych Warunków Indywidualnego Ubezpieczenia Rentowego „Pension Plus” (zwanymi dalej 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.

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.
- 2) Ubezpieczony – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy.
- 3) Ubezpieczyciel – Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group.

Parametry Umowy

- 4) Okres Ubezpieczenia – okres, w którym Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność z tytułu Umowy, liczony w Latach Polisy. Początek i koniec Okresu Ubezpieczenia wskazany jest w Polisie.
- 5) Okres Odroczenia – okres poprzedzający rozpoczęcie wypłaty Renty, tj. okres od dnia zawarcia Umowy do dnia poprzedzającego nabycie przez Ubezpieczonego prawa do wypłaty Renty. Początek i koniec Okresu Odroczenia wskazywany jest w Polisie.
- 6) Rocznicą Polisy – dzień odpowiadający dniowi wskazanemu w Polisie jako dzień początku Okresu Ubezpieczenia, który następuje w kolejnych Latach Polisy, przy czym za rocznicę dnia 29. lutego uważa się ostatni dzień lutego każdego następnego Roku Polisy.
- 7) 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.
- 8) Renta – świadczenie wypłacane Ubezpieczonemu jeden raz w każdym Roku Polisy, począwszy od Roku Polisy następującego bezpośrednio po dniu zakończenia Okresu Odroczenia, do dnia rozwiązania Umowy.
- 9) Wartość Wykupu – kwota odpowiadająca wysokości Składki pomniejszonej o koszty udzielanej ochrony ubezpieczeniowej, wypłacana na zasadach określonych w OWU, wskazana w Polisie.
- 10) Wiek - ilekroć w OWU jest mowa o Wiekach albo o tym, że dana osoba ma określoną liczbę lat, oznacza to liczbę ukończonych pełnych lat tej osoby.

Składka

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

Świadczenie z tytułu Umowy

- 12) Świadczenie – kwota świadczenia z Umowy wypłacana przez Ubezpieczyciela na zasadach określonych w OWU w przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową z tytułu Umowy.

Dokumenty

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

ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Zakres ubezpieczenia obejmuje:
 - 1) śmierć Ubezpieczonego w Okresie Odroczenia,
 - 2) dożycie Ubezpieczonego końca Okresu Odroczenia, co skutkuje nabyciem przez Ubezpieczonego prawa do wypłaty Renty na zasadach określonych w OWU.

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

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; NIP: 951-19-33-418; infolinia: +48 22 460 22 22; e-mail: info@viennialife.pl; web: www.viennialife.pl
KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 0000056463; kapitał zakładowy: 40 185 000 PLN (opłacony w całości)

ŚWIADCZENIE/RENTA

§ 4

1. Świadczenie z tytułu Umowy polega na wypłacie przez Ubezpieczyciela Renty Ubezpieczonemu na warunkach określonych w OWU.
2. Wysokość Renty obliczana jest przez Ubezpieczyciela na podstawie wysokości Składki, długości Okresu Odroczenia oraz Wzrostu Ubezpieczonego.
3. Renta jest wypłacana Ubezpieczonemu z góry, jeden raz w każdym Roku Polisy, począwszy od Roku Polisy rozpoczynającego się po dniu zakończenia Okresu Odroczenia.
4. Pierwsza płatność Renty następuje w terminie nie późniejszym niż 15 dni od dnia Rocznicy Polisy przypadającej po dniu zakończenia Okresu Odroczenia.
5. Każda kolejna wypłata Renty będzie następować w terminie nie późniejszym niż 15 dni po dniu Rocznicy Polisy.
6. Renta jest wypłacana na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego.
7. Ubezpieczony zobowiązany jest do przekazania najpóźniej na 30 dni przed końcem Okresu Odroczenia do Ubezpieczyciela informacji dotyczących rachunku bankowego, które pozwolą na dokonanie wypłaty Renty. Do momentu otrzymania od Ubezpieczonego informacji dotyczących jego rachunku bankowego, Ubezpieczyciel nie będzie dokonywał wypłaty Renty i takie działanie Ubezpieczyciela nie będzie stanowiło opóźnienia lub zwłoki w spełnieniu Świadczenia.
8. Ubezpieczyciel może co najmniej na 30 dni przed każdą Rocznicą Polisy doręczyć Ubezpieczonemu list, mający na celu potwierdzenie praw Ubezpieczonego do otrzymywania Renty. Ubezpieczony jest zobowiązany podpisać list i odesłać go do Ubezpieczyciela przed Rocznicą Polisy. Niedostarczenie listu podpisanego przez Ubezpieczonego przed Rocznicą Polisy do Ubezpieczyciela może spowodować wstrzymanie wypłat Renty, do czasu potwierdzenia pozostawania Ubezpieczonego przy życiu. Takie działanie Ubezpieczyciela nie będzie stanowiło opóźnienia lub zwłoki w spełnieniu Świadczenia.
9. W okresie obowiązywania Umowy Ubezpieczyciel jest uprawniony do sprawdzenia numeru PESEL Ubezpieczonego w Powszechnym Elektronicznym Systemie Ewidencji Ludności w celu potwierdzenia faktu pozostawania Ubezpieczonego przy życiu. Informacja o śmierci Ubezpieczonego, uzyskana z Powszechnego Elektronicznego Systemu Ewidencji Ludności, skutkuje wstrzymaniem wypłat Renty.

WARUNKI ZAWARCIA UMOWY

§ 5

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 braku wpływu 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

§ 6

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 § 5 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.

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

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

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

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

§ 7

Przy zawieraniu Umowy bierzemy pod uwagę wiek Ubezpieczonego

1. Umowa może być zawarta wyłącznie na rzecz Ubezpieczonego, który ma ukończone 35 lat oraz nie ma ukończonych 70. lat.
2. We wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczający wskazuje Okres Odroczenia, który może wynosić 5, 10 albo 20 lat.

ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA

§ 8

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 § 10,
 - 2) rozwiązania Umowy, zgodnie z § 11,
 - 3) ukończenia przez Ubezpieczonego 100 lat.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY

§ 10

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

Okres na odstąpienie to 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 § 6 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 § 6 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 zwraca Ubezpieczającemu wpłaconą przez Ubezpieczającego Składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej w terminie 14. dni od dnia złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o odstąpieniu.

ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 11

Umowa trwa do dnia wskazanego w Polisie, ale może być rozwiązana wcześniej w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego albo na skutek decyzji Ubezpieczającego. Poniżej znajdziesz dokładne informacje na ten temat.

1. Umowa ulega rozwiązaniu wskutek:
 - 1) śmierci Ubezpieczonego w Okresie Odroczenia – z dniem śmierci Ubezpieczonego,
 - 2) ukończenia przez Ubezpieczonego 100 lat – z dniem 100. urodzin Ubezpieczonego,
 - 3) wypowiedzenia Umowy przez Ubezpieczającego – z dniem, w którym Ubezpieczający doręczył Ubezpieczycielowi oświadczenie o wypowiedzeniu.
2. Umowa ulega rozwiązaniu w najwcześniejszym z powyżej wskazanych dni.
3. W przypadku rozwiązania Umowy, o którym mowa w ust. 1 pkt 1) i pkt 3), Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczającemu Wartość Wykupu.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy po upływie Okresu Odroczenia, Wartość Wykupu nie przysługuje Ubezpieczającemu.

§ 12

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.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Ubezpieczyciel wypłaci Ubezpieczającemu Wartość Wykupu w terminie 14 dni od dnia złożenia Ubezpieczycielowi oświadczenia Ubezpieczającego o wypowiedzeniu Umowy.

SKŁADKA

§ 13

1. Wysokość Składki jest deklarowana przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie Umowy i jest potwierdzona przez Ubezpieczyciela w Polisie.
2. Składka płatna jest przez Ubezpieczającego jednorazowo za cały Okres Ubezpieczenia na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczyciela.
3. Za dzień zapłaty Składki uznaje się dzień, w którym Składka wpłynęła na rachunek bankowy Ubezpieczyciela.

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

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

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

ZASADY WYPŁATY ŚWIADCZENIA

§ 14

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić:

- korespondencyjnie - na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa,
- pocztą elektroniczną - na adres e-mail wskazany na naszej stronie internetowej 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.

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 Wartości Wykupu w przypadku śmierci Ubezpieczonego

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,
 - 2) dokument poświadczający tożsamość osoby uprawnionej do otrzymania świadczenia,
 - 3) akt zgonu Ubezpieczonego lub odpis skróconego aktu zgonu,
 - 4) zaświadczenie stwierdzające przyczynę zgonu wystawione 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.

SKARGI I REKLAMACJE

§ 15

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

1. Osoba, która złożyła wniosek o zawarcie Umowy, Ubezpieczający, Ubezpieczony 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 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.

Aktualne dane do kontaktu wskazane są na stronie internetowej Ubezpieczyciela: www.viennialife.pl.

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

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

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

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 prześle 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 prześle odpowiedź na zgłoszoną reklamację na piśmie. Ubezpieczyciel może przekazać odpowiedź za pomocą poczty elektronicznej, o ile osoba zgłaszająca reklamację złożyła taki wniosek.

§ 16

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

AKTUALIZACJA DANYCH

§ 17

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

§ 18

Wnioski i oświadczenia można do nas zgłaszać:

- korespondencyjnie - na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa,
- pocztą elektroniczną - na adres e-mail wskazany na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl,
- osobiście - w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A 02-342 Warszawa,
- telefonicznie – poprzez Infolinię: +48 22 460 22 22.

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

Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia mające związek z Umową, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy wskazanej dla danej czynności, a w przypadku braku takiego wskazania w OWU – formy pisemnej lub innej uzgodnionej pomiędzy stronami. Wszelkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia kierowane do Ubezpieczyciela, wywierają skutek prawny wobec Ubezpieczyciela z chwilą otrzymania przez Ubezpieczyciela, o ile treść OWU nie stanowi inaczej.

ZASADY PODATKOWE

§ 19

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.

§ 20

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.

§ 21

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

§ 22

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

§ 23

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

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

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

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

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

§ 24

Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia Rentowego „Pension Plus” zostały zatwierdzone Uchwałą Nr 82/2023 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group i wchodzi w życie z dniem 22 grudnia 2023 roku.



Tomasz Borowski
Prezes Zarządu



Piotr Tański
Członek Zarządu

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

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

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