

# Regulamin Programu Rebalancing (REB-241001)

oferowanego do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

## Postanowienia Ogólne

### § 1

1. Niniejszy Regulamin ma zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group, na podstawie ogólnych warunków ubezpieczeń (OWU).
2. Postanowienia niniejszego Regulaminu stanowią element treści umów ubezpieczenia, o których mowa w ust. 1.

## Definicje

### § 2

1. W Regulaminie oraz innych dokumentach związanych z uczestnictwem w Programie, używa się pojęć podanych wielkimi literami, które zdefiniowane są następująco:
  - 1) Program – program cyklicznego równoważenia Struktury Portfela oferowany na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, wskazywany przez Ubezpieczającego jako Pozycja Inwestycyjna.
  - 2) Portfel Programu – zestaw Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, który powstaje w oparciu o zadeklarowaną Strukturę Portfela oraz wskazywaną częstotliwość automatycznych Transferów.
  - 3) Struktura Portfela - deklarowany przez Ubezpieczającego udział poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w Portfelu Programu.
  - 4) Data Rebalancingu – dzień odpowiadający dniowi doręczenia wniosku o aktywowanie Programu lub odpowiednio wniosku o dokonanie zmiany częstotliwości, w kolejnych okresach wynikających z częstotliwości wskazanej przez Ubezpieczającego. W przypadku, gdy dana Data Rebalancingu przypada w dniu wolnym od pracy w rozumieniu obowiązujących przepisów prawa o dniach wolnych od pracy, za Datę Rebalancingu uważa się najbliższy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
  - 5) Pozycja Inwestycyjna - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, Portfel Modelowy lub inna usługa oferowana przez Ubezpieczyciela na podstawie szczegółowych regulaminów, związana z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, wskazywana przez Ubezpieczającego w dyspozycji inwestowania składek lub dyspozycji Konwersji.
  - 6) Konwersja – zamiana, na podstawie wskazania Ubezpieczającego, części lub całości Pozycji Inwestycyjnych na inne Pozycje Inwestycyjne.
  - 7) Transfer – zamiana, na zasadach transakcji Konwersji, środków zgromadzonych w Portfelu Programu, polegająca na umorzeniu tych Jednostek Funduszy, których udział w Portfelu Programu zwiększył się w stosunku do Struktury Portfela, oraz nabyciu tych Jednostek Funduszy, których udział w Portfelu Programu zmalał w stosunku do Struktury Portfela, tak aby przywrócić zadeklarowaną Strukturę Portfela.
2. Pozostałe pojęcia użyte w Regulaminie oraz innych dokumentach związanych z uczestnictwem w Programie, podane wielkimi literami i niezdefiniowane powyżej, zdefiniowane są w OWU oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zarządzanych przez Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group, oferowanych do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej jako Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych) lub innych usług dodatkowych, o ile mają zastosowanie do danej Umowy.

## Cel Programu

### § 3

1. Celem Programu jest utrzymanie Struktury Portfela poprzez proces automatycznych Transferów Portfela Programu, dokonywanych ze wskazaną częstotliwością.
2. Ostateczny rezultat inwestowania środków zgromadzonych w ramach Programu jest niezależny od Ubezpieczyciela. W związku z tym korzystanie z Programu nie wiąże się z udzieleniem przez Ubezpieczyciela gwarancji osiągnięcia konkretnych wyników inwestycyjnych.

## Aktywacja i działanie Programu

### § 4

1. Warunkiem aktywowania Programu jest złożenie wniosku podpisanego przez Ubezpieczającego i dostarczonego do siedziby Ubezpieczyciela. Wniosek może być złożony zarówno przy zawarciu Umowy, jak i w trakcie jej trwania.
2. We wniosku Ubezpieczający określa:
  - 1) Strukturę Portfela,
  - 2) częstotliwość automatycznych Transferów Portfela Programu.

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@viennalife.pl; web: www.viennalife.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)

## Określenie Struktury Portfela

---

3. Ubezpieczający określa Strukturę Portfela w oparciu o aktualnie dostępne w ofercie dla danej Umowy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których szczegółowa charakterystyka określona jest w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, z wyłączeniem funduszy z gwarancją kapitału, Portfeli Modelowych oraz innych usług oferowanych przez Ubezpieczyciela na podstawie szczegółowych regulaminów, związanych z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi. Lista Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, które mogą wchodzić w skład Programu dostępna jest w siedzibie Ubezpieczyciela oraz na jego stronie internetowej.
4. Określenie Struktury Portfela polega na wskazaniu przez Ubezpieczającego procentowego udziału poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w Portfelu Programu, z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem, iż udział jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w Portfelu Programu nie może być mniejszy niż 1%, a suma udziałów wszystkich wskazanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych musi wynieść 100%. Maksymalna liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Portfela Programu może wynieść 20.

## Częstotliwość automatycznych Transferów

---

5. Automatyczne Transfery Portfela Programu mogą być dokonywane z częstotliwością:
  - 1) kwartalną,
  - 2) półroczną,
  - 3) roczną.

W przypadku braku wskazania częstotliwości, uznaje się, iż Ubezpieczający dokonał wskazania częstotliwości kwartalnej.
6. Wskazana Struktura Portfela oraz częstotliwość obowiązują do dnia złożenia przez Ubezpieczającego dyspozycji zmiany Portfela Programu albo złożenia oświadczenia o rezygnacji z Programu.

## Wpłaty do Programu

---

7. Warunkiem rozpoczęcia korzystania z Programu jest dokonanie przez Ubezpieczającego wpłaty do Programu na podstawie złożonej dyspozycji inwestowania składek, jak również wskutek dokonanej Konwersji na Jednostki Funduszy w Portfelu Programu. Postanowienia OWU dotyczące zasad składania dyspozycji inwestowania składek oraz zasad dokonywania Konwersji stosuje się odpowiednio.

## Automatyczny Transfer Portfela Programu

### § 5

1. Portfel Programu podlega automatycznym Transferom, zgodnie ze wskazaną przez Ubezpieczającego częstotliwością.
2. Przy dokonywaniu automatycznego Transferu stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od Daty Rebalansingu, oznaczającej początek realizacji dyspozycji, z zastrzeżeniem § 12.

## Zmiany Portfela Programu

### § 6

#### Zmiany w Programie

---

1. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie częściej jednak niż jeden raz w Miesiącu Polisy, złożyć dyspozycję zmiany Portfela Programu, polegającą na wskazaniu nowej Struktury Portfela lub nowej częstotliwości automatycznych Transferów Portfela Programu.

#### Zmiana Struktury Portfela

---

2. Zmiana Struktury Portfela następuje poprzez wskazanie w dyspozycji nowej Struktury Portfela, zgodnie z zasadami określonymi w § 4 ust. 3 – 4. Zmiana Struktury Portfela skutkuje dokonaniem przez Ubezpieczyciela Konwersji Jednostek Funduszy wchodzących w skład Portfela Programu w oparciu o złożoną przez Ubezpieczającego nową dyspozycję. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od złożenia dyspozycji dokonania zmiany Struktury Portfela, oznaczającego początek realizacji dyspozycji, z zastrzeżeniem § 12.

#### Zmiana częstotliwości Transferów

---

3. Dyspozycja zmiany częstotliwości skutkuje dokonaniem przez Ubezpieczyciela Transferu Portfela Programu. Przy dokonywaniu Transferu stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od złożenia dyspozycji dokonania zmiany częstotliwości, oznaczającego początek realizacji dyspozycji, z zastrzeżeniem § 12.
4. Zmiana częstotliwości automatycznych Transferów Portfela Programu skutkuje zmianą Daty Rebalansingu.

### § 7

#### Transfer na wniosek

---

1. Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie częściej jednak niż raz w Miesiącu Polisy, złożyć wniosek o dokonanie Transferu Portfela Programu. Przy dokonywaniu Transferu stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od złożenia wniosku o dokonanie Transferu, oznaczającego początek realizacji dyspozycji, z zastrzeżeniem § 12.
2. W przypadku złożenia dyspozycji zmiany Portfela Programu, polegającej na wskazaniu dotychczas obowiązującej częstotliwości lub Struktury Portfela, Ubezpieczyciel dokona Transferu na zasadach określonych w ust. 1.
3. Dokonanie Transferu Portfela Programu, o którym mowa w ust. 1 nie powoduje zmiany Daty Rebalansingu.

## § 8

Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie dokonać Konwersji wszystkich środków zgromadzonych w Portfelu Programu lub dokonać zmiany dyspozycji inwestowania składek. Dokonanie zmian, o których mowa powyżej, następuje zgodnie z zasadami dotyczącymi składania dyspozycji inwestowania składek oraz wniosku o dokonanie Konwersji, określonymi w OWU.

## § 9

### Rezygnacja z Programu

---

1. W każdym czasie korzystania z Programu, Ubezpieczający może złożyć pisemne oświadczenie o rezygnacji z Programu. Oświadczenie to wywołuje skutki prawne od dnia doręczenia do siedziby Ubezpieczyciela.
2. Wraz z oświadczeniem, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczający powinien złożyć wniosek o dokonanie Konwersji środków zgromadzonych w Portfelu Programu i nową dyspozycję inwestowania składek. Dokonanie zmian, o których mowa powyżej, następuje zgodnie z zasadami dotyczącymi składania dyspozycji inwestowania składek oraz wniosku o dokonanie Konwersji, określonymi w OWU.

### Konsekwencje rezygnacji z Programu

---

3. W przypadku nie złożenia wniosku o dokonanie Konwersji środków zgromadzonych w Portfelu Programu, na Rachunku Jednostek Funduszy pozostaną Jednostki Funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wchodzących w skład Portfela Programu na dzień doręczenia oświadczenia o rezygnacji.
4. Jeżeli po dniu rezygnacji Ubezpieczającego z Programu, w ostatniej dyspozycji inwestowania składek pozostaje Program, wówczas Ubezpieczyciel potraktuje brak nowej dyspozycji jako brak wskazania Programu w ostatniej dyspozycji Ubezpieczającego. W takim przypadku składki zapłacone po dniu rezygnacji z Programu, zostaną podzielone między pozostałe Pozycje Inwestycyjne, proporcjonalnie do ich udziału w strukturze podziału określonej w ostatniej dyspozycji Ubezpieczającego, a w przypadku, gdy Program był jedynym wskazaniem w tej dyspozycji, na Rachunku Jednostek Funduszy zapisana zostanie gotówka, która nie jest oprocentowana. Ubezpieczający w każdym czasie ma prawo złożyć nową dyspozycję inwestowania składek, dotyczącą składek zapłaconych po dniu rezygnacji z Programu.

## § 10

1. Ubezpieczyciel ma prawo wycofać Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, w przypadkach określonych w OWU.

### Wpływ wycofania UFK na Strukturę Portfela

---

2. W przypadku, gdy Ubezpieczyciel dokonuje wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, który określony jest w Strukturze Portfela, wówczas powiadamia Ubezpieczającego o wycofaniu danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, informując o terminie jego wycofania oraz o konieczności wskazania nowej Struktury Portfela nie zawierającej wycofywanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. W przypadku nie wskazania przez Ubezpieczającego nowej Struktury do dnia wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, Ubezpieczyciel dokona Konwersji jednostek wycofywanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Jednostki Funduszy pozostające w Portfelu Programu, proporcjonalnie do ich udziału na dzień wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. W przypadku, gdy Jednostki Funduszy wycofywanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego były jedynymi Jednostkami Funduszy zgromadzonymi w ramach Programu, zostaną one wycofane z Programu i zapisane na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci gotówki, która nie jest oprocentowana.
4. Jeżeli po dniu wycofania, zgodnie z ust. 2, w Strukturze Portfela pozostaje wycofany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, wówczas Ubezpieczyciel potraktuje brak wskazania nowej Struktury Portfela jako brak wskazania wycofanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w ostatniej określonej przez Ubezpieczającego Strukturze Portfela. W takim przypadku składki zapłacone po dniu wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zostaną podzielone między pozostałe Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, proporcjonalnie do ich udziału w ostatniej Strukturze Portfela. W przypadku, gdy wycofany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy był jedynym Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, określonym przez Ubezpieczającego w ostatniej Strukturze Portfela, wówczas środki pochodzące ze składek nie zostaną potraktowane jako wpłata do Programu, ale zapisane na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci gotówki, która nie jest oprocentowana. Ubezpieczający w każdym czasie ma prawo złożyć nową dyspozycję zmiany Struktury Portfela. Postanowienia § 6 stosuje się odpowiednio.

## § 11

### Prawo Ubezpieczyciela do wycofania Programu

---

1. Ubezpieczyciel, z ważnych przyczyn uwarunkowanych zmianami przepisów prawa, ma prawo wycofać Program z oferty, powiadamiając o tym Ubezpieczającego w terminie co najmniej 30 dni przed dniem wycofania.
2. Ubezpieczający, przed terminem wycofania Programu, powinien złożyć wniosek o dokonanie Konwersji środków zgromadzonych w Portfelu Programu i nową dyspozycję inwestowania składek. Dokonanie zmian, o których mowa powyżej, następuje zgodnie z zasadami dotyczącymi składania dyspozycji inwestowania składek oraz wniosku o dokonanie Konwersji, określonymi w OWU.
3. W przypadku nie złożenia wniosku o dokonanie Konwersji środków zgromadzonych w Portfelu Programu, na Rachunku Jednostek Funduszy pozostaną Jednostki Funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wchodzących w skład Portfela Programu na dzień wycofania Programu.
4. Jeżeli po dniu wycofania Programu, w ostatniej dyspozycji inwestowania składek pozostaje Program, wówczas Ubezpieczyciel potraktuje brak nowej dyspozycji jako brak wskazania Programu w ostatniej dyspozycji Ubezpieczającego. W takim przypadku składki zapłacone po dniu wycofania Programu, zostaną podzielone między pozostałe Pozycje Inwestycyjne, proporcjonalnie do ich udziału w strukturze podziału określonej w ostatniej dyspozycji Ubezpieczającego, a w przypadku, gdy Program był jedynym wskazaniem w tej dyspozycji, na Rachunku Jednostek Funduszy zapisana zostanie gotówka, która nie jest oprocentowana. Ubezpieczający w każdym czasie ma prawo złożyć nową dyspozycję inwestowania składek, dotyczącą składek zapłaconych po dniu wycofania Programu.

## Postanowienia Końcowe

### § 12

1. Początek realizacji dyspozycji związanych z zapisywaniem lub odpisywaniem Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, w szczególności dotyczących Konwersji i Transferów, następuje po wykonaniu wcześniej złożonych dyspozycji.
2. Realizacja złożonych dyspozycji, o których mowa w ust. 1 rozpoczyna się i następnie wykonywana jest przez Ubezpieczyciela w kolejności ustalonej według daty ich przyjęcia.

### § 13

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie odpowiednie postanowienia OWU i Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. W przypadku, gdy zgodnie z OWU Ubezpieczony ma prawo do dokonywania czynności określonych w niniejszym Regulaminie, wszelkie odniesienia zawarte w Regulaminie do Ubezpieczającego stosuje się do Ubezpieczonego.
3. Ubezpieczyciel może dokonać zmiany niniejszego Regulaminu w trakcie trwania Umowy. Ubezpieczyciel zobowiązany jest doręczyć Ubezpieczającemu na piśmie treść zmiany Regulaminu. Ubezpieczający będzie związany tą zmianą, o ile nie zrezygnuje z Programu. W przypadku rezygnacji z Programu postanowienia § 9 stosuje się odpowiednio.
4. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony 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