

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 wpłacać Składki z tytułu Umowy.

Ubezpieczony

Osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy.

W przypadku dobrowolnego rozszerzenia zakresu Umowy o Umowy Dodatkowe – przedmiotem Umowy może być również życie i zdrowie Ubezpieczonego.

I. Główne informacje dotyczące Umowy

Cel i charakter Umowy

1. Jest to indywidualne ubezpieczenie na życie o charakterze ochronnym. Celem Umowy jest ochrona życia Ubezpieczonego.
2. Umowa może być zawarta wyłącznie na rzecz Ubezpieczonego, który ma ukończony 1 rok oraz nie ma ukończonych 56. lat.

Czas trwania Umowy i okres udzielania ochrony ubezpieczeniowej

3. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.

Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy wynosi 15 lat, ponieważ utrzymanie Umowy przez co najmniej taki okres pozwoli na realizację korzyści wynikających z jej konstrukcji.

4. Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie, jako początku Okresu Ubezpieczenia.
5. Wygaśnięcie naszej odpowiedzialności nastąpi na skutek zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, Twojej decyzji o odstąpieniu bądź w dniu jej rozwiązania (patrz pkt IV).

Zakres ochrony ubezpieczeniowej

6. Zakres Umowy obejmuje śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.

Zajście ww. zdarzenia skutkuje wypłatą Świadczenia Śmierci (patrz pkt II).

Udział w Zysku

7. Począwszy od 3. Rocznicy Polisy Ubezpieczający nabywa prawo do Udziału w Zysku wyliczanego jako iloczyn:
 - wysokości świadczenia przysługującego w przypadku rozwiązania Umowy z przyczyny innej niż śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy, liczona według stanu na poprzednią Rocznicę 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.

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

Bonus urodzinowy

10. Z okazji 85. urodzin Ubezpieczonego przyznamy specjalny bonus urodzinowy w wysokości określonego procentu sumy Składek wpłaconych i należnych z tytułu Umowy do dnia przyznania tego bonusu. Wartość procentową właściwą dla Twojej Umowy znajdziesz w Polisie.

Zawieszenie opłacania Składek i tryb bezskładkowy

W ramach zawartej Umowy umożliwiamy zawieszenie opłacania Składek lub przekształcenie Umowy w bezskładkową.

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
 - w związku z zawieszeniem opłacania Składek, Umowy Dodatkowe na życie lub zdrowie, jeśli zostały zawarte, ulegają rozwiązaniu,
 - w okresie zawieszenia opłacania Składek Ubezpieczający nie ma możliwości dokonania częściowej wypłaty świadczenia.
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
 - wraz z przekształceniem Umowy w umowę bezskładkową, 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, jak również powrotu do ponownego opłacania Składki za Umowę,
 - w związku z przekształceniem Umowy w bezskładkową do wyliczenia kwoty świadczenia w przypadku rozwiązania Umowy użyjemy m.in. współczynnika umowy bezskładkowej B (wyrażonego w %), który pomniejszy wysokość tej kwoty. Szczegóły znajdziesz w § 18 OWU

Składka Regularna

- 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.
- Składka Regularna to suma Składki i Składek za Umowy Dodatkowe, o ile zostały zawarte.
- 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:

Wzrost Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy	ukończony 1 r.ż. - nieukończony 46 lat	ukończony 46 lat - nieukończony 56 lat
Wysokość Składki na ryzyko ubezpieczeniowe wyrażona jako % Składki	3%	8%

- Składkę kapitałową, stanowiącą różnicę pomiędzy kwotą Składki a kwotą Składki na ryzyko ubezpieczeniowe, której wysokość stanowi określony procent w zależności od Wzrostu Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy:

Wzrost Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy	ukończony 1 r.ż. - nieukończony 46 lat	ukończony 46 lat - nieukończony 56 lat
Wysokość Składki kapitałowej wyrażona jako % Składki	97%	92%

- W Polisie znajdują się informacje na temat wysokości Składki i wysokości Składek za poszczególne Umowy Dodatkowe, jeśli zostały zawarte.
- 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.
- 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.
- 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, wezwiemy 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.

Indeksacja Składki

- Przed każdą Rocznicą Polisy Ubezpieczający otrzyma od nas pisemną propozycję indeksacji Składki, czyli podwyższenia jej wysokości o określony wskaźnik.
- Indeksacja Składki spowoduje zmianę wysokości nie tylko Składki, lecz również Świadczenia Śmierci i bonusu urodzinowego. Ich nowe wartości wskażemy w propozycji indeksacji.
- Ubezpieczający może nie wyrazić zgody na naszą propozycję indeksacji Składki informując nas o tym najpóźniej przed dniem wymagalności pierwszej Składki w podwyższonej wysokości. Jeśli nie zostaniemy powiadomieni o braku zgody na indeksację Składki, uznamy, że Ubezpieczający wyraził zgodę na podwyższenie jej wysokości wskutek indeksacji.

Umowy Dodatkowe

- We wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczający może rozszerzyć zakres Umowy o Umowy Dodatkowe będące aktualnie w naszej ofercie.
- O zawarcie Umowy Dodatkowej Ubezpieczający może zawnieść na etapie wniosku o zawarcie Umowy, jak 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 ubezpieczenia

Śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia.

Wysokość świadczenia z tytułu Umowy

- W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia, wypłacimy Uposażonemu kwotę pieniężną (Świadczenie Śmierci) w wysokości:
 - 10-krotności aktualnej w dniu śmierci Ubezpieczonego Składki w skali roku, nie mniej jednak niż suma Składek wpłaconych z tytułu Umowy, powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym – w przypadku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 10. Lat Polisy
 - 110% sumy Składek wpłaconych i należnych z tytułu Umowy, powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym – w przypadku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie od 11 do 29 Roku Polisy
 - 120% sumy Składek wpłaconych i należnych z tytułu Umowy, powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym – w przypadku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła po upływie 29. Lat Polisy.
- Świadczenie Śmierci zostanie pomniejszone o kwotę dokonanej uprzednio częściowej wypłaty świadczenia, o ile była zrealizowana.

Kwota świadczenia w przypadku rozwiązania Umowy

- W przypadku rozwiązania Umowy spowodowanego oświadczeniem Ubezpieczającego albo niezapłaceniem Składki za Umowę, wypłacimy Ubezpieczającemu kwotę świadczenia stanowiącego sumę wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym oraz kwoty wyliczonej jako określony procent sumy Składek wpłaconych i należnych do dnia rozwiązania Umowy, uzależniony od Roku, w którym nastąpiło rozwiązanie Umowy, zgodnie z poniższą tabelą:

Rok*	Procent sumy Składek wpłaconych i należnych do dnia rozwiązania Umowy	Procent sumy Składek wpłaconych i należnych do dnia rozwiązania Umowy w przypadku przekształcenia w umowę bezskładkową**	Procent sumy Składek wpłaconych i należnych do dnia rozwiązania Umowy w przypadku zrealizowania częściowej wypłaty świadczenia***
1	10%	nie dotyczy	nie dotyczy
2	10%	nie dotyczy	nie dotyczy
3	15%	nie dotyczy	nie dotyczy

4	30%	nie dotyczy	nie dotyczy
5	50%	nie dotyczy	nie dotyczy
6	60%	60% x współczynnik B	60% - współczynnik C
7	65%	65% x współczynnik B	65% - współczynnik C
8	70%	70% x współczynnik B	70% - współczynnik C
9	80%	80% x współczynnik B	80% - współczynnik C
10	90%	90% x współczynnik B	90% - współczynnik C
11	95%	95% x współczynnik B	95% - współczynnik C
12	96%	96% x współczynnik B	96% - współczynnik C
13	97%	97% x współczynnik B	97% - współczynnik C
14	98%	98% x współczynnik B	98% - współczynnik C
15	99%	99% x współczynnik B	99% - współczynnik C
16	100%	100% x współczynnik B	100% - współczynnik C
17	102%	102% x współczynnik B	102% - współczynnik C
18	104%	104% x współczynnik B	104% - współczynnik C
19	106%	106% x współczynnik B	106% - współczynnik C
20	108%	108% x współczynnik B	108% - współczynnik C
21 - 29	110%	110% x współczynnik B	110% - współczynnik C
od 30	120%	120% x współczynnik B	120% - współczynnik C

*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 Roku Polisy, w którym nastąpiło przekształcenie w umowę bezskładkową i obowiązuje dla danej Umowy w stałej wysokości procentowej od dnia przekształcenia

***współczynnik C – współczynnik częściowej wypłaty świadczenia C pomniejszający kwotę świadczenia w przypadku rozwiązania Umowy, który zależy od Roku Polisy, w którym nastąpiła częściowa wypłata świadczenia oraz wysokości procentowej tej częściowej wypłaty (25% lub 50%) i obowiązuje dla danej Umowy w stałej wysokości procentowej od dnia częściowej wypłaty świadczenia.

- Świadczenie zostanie pomniejszona o kwotę dokonanej uprzednio częściowej wypłaty świadczenia, jeśli była realizowana.

Częściowa wypłata świadczenia

Częściowa wypłata ma wpływ na wysokość kwoty świadczenia w przypadku rozwiązania Umowy.

- Ubezpieczający ma prawo dokonać jednej częściowej wypłaty świadczenia w wysokości 25% albo 50% świadczenia należnego w przypadku rozwiązania Umowy, 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
 - 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.

- 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

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 w aktach terroru, aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej)
- samobójstwa Ubezpieczonego popełnionego w okresie dwóch lat od zawarcia Umowy.

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:
 - z dniem złożenia wniosku o wypłatę Świadczenia Śmierci
 - z końcem miesiąca, w którym Ubezpieczający złoży nam oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy
 - w terminie 7. dni od dnia zawarcia Umowy 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.
3. Umowa ulegnie rozwiązaniu w najwcześniejszym z powyższych dni.
4. W przypadkach wymienionych powyżej, rozwiązaniu ulegną również Umowy Dodatkowe, o ile zostały zawarte.

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 w zakładce kontakt jako właściwy do składania reklamacji
 - 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.

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. 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. Informacje dodatkowe

1. Informujemy, iż w ramach procesu oferowania Umowy 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 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.

VIII. 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.