

Ubezpieczający

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

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

I. GŁÓWNE INFORMACJE DOTYCZĄCE UMOWY

Cel i charakter Umowy


Jest to rozwiązanie oparte na wpłacie jednorazowej z możliwością alokacji kwot dodatkowych wpłacanych na Rachunek Lokacyjny Stały w dowolnym momencie trwania Umowy. Celem Umowy jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz inwestowanie środków pochodzących ze składek w całym okresie trwania Umowy, a nie jest realizacja zysków w krótkim horyzoncie czasowym.

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

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

Opis profilu ryzyka dla każdego UFK znajdziesz w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, natomiast dla ułatwienia numery oznaczające profile są również wskazane w Wykazie Pozycji Inwestycyjnych właściwym dla Twojej Umowy.

Dotychczasowe wyniki inwestycyjne poszczególnych funduszy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl.

 W niniejszej Karcie Produktu znajdziesz ogólny opis zasad funkcjonowania Umowy, ale najważniejszym dokumentem określającym Twoje prawa i obowiązki jako Ubezpieczającego i Ubezpieczonego są Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU). Dla Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia ważnym dokumentem jest też Dodatkowy Regulamin tego funduszu, w którym znajdziesz szczegóły inwestycyjne oraz ryzyka.

Podstawowe cechy Umowy

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

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

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

Niezależnie od Wariantu Inwestycyjnego, który wybrałeś, masz możliwość wpłacania dodatkowych kwot, tzw. Składek Lokacyjnych, które zostaną zainwestowane zgodnie z Twoimi dyspozycjami w szeroką ofertę inwestycyjną Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i Portfeli Modelowych oferowanych od tego produktu (z wyłączeniem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego VL Multi Strategia).

Twoje składki będą zapisywane na **Rachunku Jednostek Funduszy** (tu zapiszemy Twoją Składkę Początkową) oraz **Rachunku Lokacyjnym Stałym** (tu będą zapisane Twoje Składki Lokacyjne, pod warunkiem, że złożysz nam dyspozycje

inwestowania tych składek – tzw. Dyspozycję Stałą, a jeśli będziesz chciał jednorazowo zmienić sposób inwestowania tych składek – Dyspozycję Jednorazową).

W Wariancie Inwestycyjnym Zamkniętym możliwe są w trakcie trwania Umowy automatyczne częściowe wypłaty środków po każdej Półrocznicy Polisy (Półrocznica Polisy oznacza każde kolejne pełne 6 Miesięcy Polisy). Dokonujemy tego na Twój wniosek, po spełnieniu warunków określonych w OWU, tam też znajdziesz szczegółowe informacje na temat automatycznych wypłat częściowych.

Okres trwania Umowy

Nie musisz wybierać okresu trwania Umowy – zakończy się automatycznie dzień przed Rocznicą Polisy (jeżeli mówimy o **Rocznicy Polisy**, mamy na myśli dzień odpowiadający w kolejnych latach dniowi początku okresu ubezpieczenia, jaki będziesz miał wskazany w Polisie) po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 85 roku życia.

Początkiem okresu ubezpieczenia jest dzień wystawienia dokumentu Polisy.

Rekomendowany minimalny okres utrzymania Umowy wynosi 5 lat. Rekomendowana długość trwania horyzontu inwestycyjnego Umowy wynika z celu i charakterystyki funduszu VL Multi Strategia.

Składki

Minimalna wysokość Składki Początkowej wynosi 20 000 PLN.

Maksymalna wysokość Składki Początkowej to 4 000 000 PLN.

W każdym czasie możesz też dokonywać wpłat dodatkowych (Składek Lokacyjnych) w minimalnej wysokości 1 000 PLN.

II. RYZYKA ZWIĄZANE Z UMOWĄ

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

- W okresie trwania Umowy Wartość Twojego Rachunku może ulegać znacznym wahanom ze względu na zmiany Cen Jednostek Funduszy.
- Umowa nie zawiera gwarancji zwrotu całości lub określonej części wpłaconych przez Ciebie składek i nie gwarantuje osiągnięcia zysku - musisz liczyć się z ryzykiem utraty części lub całości zainwestowanego kapitału.
- W związku ze zmianą sytuacji na rynkach, ryzykiem zmian stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahentów, będących przedmiotem inwestycji powinieneś liczyć się z ryzykiem utraty części, a w skrajnych przypadkach całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości Jednostek UFK.
- W przypadku wystąpienia okoliczności niezależnych od nas np. zawieszenia notowań instrumentu finansowego lub wstrzymania umorzeń jednostek uczestnictwa lub odkupu certyfikatów inwestycyjnych przez fundusze inwestycyjne, będziesz miał ograniczony dostęp do Twojego Rachunku.

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

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

III. ZAKRES OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ŚWIADCZENIA

Zakres ochrony ubezpieczeniowej

W ramach Umowy obejmujemy ochroną ubezpieczeniową następujące zdarzenia:

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

Zajście któregokolwiek z nich skutkuje wypłatą świadczenia.

Wykaz i opis świadczeń

Wysokości świadczeń uzależnione są od wartości środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy oraz na Rachunku Lokacyjnym Stałym. **Ustalenie kwoty świadczenia w części dotyczącej Rachunku Jednostek Funduszy zależy od wybranego przez Ciebie Wariantu Inwestycyjnego.**

Poniżej znajdziesz opis świadczeń oraz informacje, komu są one wypłacane. Wypłata świadczeń następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę świadczenia oraz innych dokumentów, których szczegółową listę znajdziesz w OWU. Tam również znajdziesz szczegóły dotyczące obliczania kwot świadczeń dla poszczególnych Wariantów Inwestycyjnych.

- Świadczenie z tytułu dożycia Daty Dożycia wypłacane jest Ubezpieczonemu w wysokości równej Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego. **Jeśli wybrałeś Wariant Inwestycyjny Zamknięty, ustalenie Wartości Rachunku zależy od tego, w jakim dniu miesiąca kalendarzowego przypada Data Dożycia.**
- Świadczenie z tytułu Śmierci Ubezpieczonego wypłacane jest Uposażonemu albo Uposażonemu Zastępczemu (czyli osobie wskazywanej przez Ciebie jako uprawnionej do świadczenia po śmierci Ubezpieczonego). W przypadku śmierci Ubezpieczonego i braku Uposażonego oraz Uposażonego Zastępczego, Świadczenie z tytułu Śmierci wypłacane jest na rzecz członków rodziny Ubezpieczonego w następującej kolejności: małżonek Ubezpieczonego, dzieci Ubezpieczonego – w częściach równych, rodzice Ubezpieczonego – w częściach równych, rodzeństwo Ubezpieczonego – w częściach równych, pozostali spadkobiercy nie wymienieni powyżej, z wyłączeniem gminy ostatniego miejsca zamieszkania Ubezpieczonego i Skarbu Państwa – w częściach równych. Wysokość kwoty do wypłaty zależy od tego, kiedy nastąpiła śmierć Ubezpieczonego (oraz od tego kiedy doręczono Ubezpieczycielowi akt zgonu bądź odpis aktu zgonu) i wynosi:
 - 105% Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego - w przypadku, gdy zgon nastąpił przed dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 75 lat,
 - 101% Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego - w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie pomiędzy dniem ukończenia przez Ubezpieczonego 75 roku życia a końcem Umowy.

Jeśli wybrałeś Wariant Inwestycyjny Zamknięty, ustalenie Wartości Rachunku zależy od tego, w jakim dniu miesiąca kalendarzowego doręczono Ubezpieczycielowi akt zgonu bądź odpis aktu zgonu.

- Świadczenie Wykupu wypłacane jest Tobie jako Ubezpieczającemu w przypadkach innych niż dożycie do końca Umowy albo śmierć Ubezpieczonego. Kwotę tego świadczenia ustalamy jako sumę wartości: Wartości Rachunku oraz Wartości Rachunku Lokacyjnego Stałego. **Jeśli wybrałeś Wariant Inwestycyjny Zamknięty, ustalenie Wartości Rachunku zależy od tego, w jakim dniu miesiąca kalendarzowego złożyłeś wniosek o wypłatę.**

Pamiętaj, że częściowa wypłata Świadczenia Wykupu jest możliwa tylko z Rachunku Lokacyjnego Stałego.

Wypłata świadczeń

Zdarzenie ubezpieczeniowe można do nas zgłosić m.in.:

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


W terminie 7 dni od powiadomienia nas o zdarzeniu, poinformujemy Cię o tym (jeśli nie byłeś osobą składającą zawiadomienie) i rozpoczniemy postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wypłaty świadczenia.

Wypłata świadczenia następuje na podstawie złożonego wniosku o wypłatę oraz w zależności od zdarzenia - innych dokumentów, których szczegółową listę znajdziesz w OWU. Wraz z rozpoczęciem postępowania poinformujemy szczegółowo osobę zgłaszającą zdarzenie, jakie dokumenty będą niezbędne do wypłaty.

Jeżeli w wyniku procesu ustalania naszej odpowiedzialności odmówimy wypłaty części lub całości świadczenia (informację na ten temat otrzymasz od nas w formie pisemnej wraz ze wskazaniem okoliczności oraz podstawę prawną uzasadniającą naszą decyzję), osoba uprawniona do jego otrzymania będzie mieć możliwość dochodzenia swoich roszczeń na drodze sądowej.

IV. ODPOWIEDZIALNOŚĆ UBEZPIECZYCIELA

Początek i koniec odpowiedzialności

 Nasza odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie jako początek Okresu Ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż w dniu następującym po dniu zapłaty Składki Początkowej.

Wygąszenie odpowiedzialności nastąpi w przypadku wystąpienia pierwszego ze zdarzeń: odstąpienia od Umowy albo rozwiązania Umowy (patrz pkt VI Rezygnacja z Umowy).

! Ograniczenia ochrony ubezpieczeniowej

W przypadku śmierci Ubezpieczonego mamy prawo do ograniczenia wysokości świadczenia z tego tytułu w ściśle określonych, niżej wymienionych, przypadkach.

Świadczenie z tytułu Śmierci możemy ograniczyć do Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego, jeżeli śmierć Ubezpieczonego zaszła w następstwie niżej wymienionych przyczyn:

- popełnienia lub usiłowania popełnienia przez Ubezpieczonego przestępstwa umyślnego,
- samobójstwa (w ciągu pierwszych 2 lat),
- wojny, aktów terroru, działań wojennych, czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w aktach przemocy, zamieszkach lub rozruchach (chyba, że uczestnictwo Ubezpieczonego wynikało z wykonywania czynności służbowych, stanu wyższej konieczności lub obrony koniecznej),
- skażenia biologicznego, chemicznego lub promieniotwórczego, jeżeli było one spowodowane działaniem broni lub urządzenia wykorzystującego energię rozszczepienia jądrowego lub promieniotwórczość.

Świadczenie z tytułu śmierci możemy ograniczyć do Wartości Rachunku powiększonej o Wartość Rachunku Lokacyjnego Stałego także, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w ciągu pierwszych 2 lat i spowodowana była chorobą, którą zdiagnozowano, leczono lub której objawy występowały w okresie 12 miesięcy przed dniem zawarcia Umowy.

Ponadto Świadczenie z tytułu Śmierci możemy ograniczyć do Świadczenia Wykupu w przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 3 lat w wyniku okoliczności, na które pomimo zapytania nie otrzymaliśmy odpowiedzi lub otrzymaliśmy nieprawdziwe, a w szczególności gdy nie wiedzieliśmy o chorobie Ubezpieczonego.

V. INFORMACJE O OPŁATACH



W ramach Umowy pobieramy opłaty związane z jej zawarciem i wykonywaniem. Stawki opłaty za ryzyko, podstawowej oraz za ofertę inwestycyjną podane są w skali roku, ale pobierane miesięcznie, co oznacza, że do ustalenia wysokości miesięcznej opłaty stawkę należy podzielić przez 12.



Opłata wstępna od Składki Początkowej

Naliczamy ją tylko raz przy wpłacie Składki Początkowej i pobierzemy przed jej zapisaniem w postaci Jednostek Funduszy:

Tabela 1 Stawki opłaty wstępnej od Składki Początkowej w zależności od wysokości Składki Początkowej

Wysokość Składki Początkowej (w PLN)	Stawka opłaty
Od 20 000 do 199 999,99	3,00%
Od 200 000 do 499 999,99	2,00%
Od 500 000 do 999 999,99	1,00%
Od 1 000 000	0,00%



Opłata za ryzyko

Uzależniona jest od wieku Ubezpieczonego w danym Roku Polisy. Pobieramy ją przez cały okres Umowy jako iloczyn stawki podanej w tabeli poniżej oraz podstawy wyliczanej w zależności od okresu Umowy jako:

- wartość 5% liczby Jednostek Funduszy poszczególnych Pozycji Inwestycyjnych zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy ustalona według Cen Jednostek Funduszy z dnia pobrania opłaty (pomiędzy początkiem Umowy a dniem poprzedzającym ukończenie przez Ubezpieczonego 75 lat), z zastrzeżeniem, iż podstawą pierwszej należnej opłaty za ryzyko jest 5% wartości Składki Początkowej po jej pomniejszeniu o opłatę wstępną,
- wartość 1% liczby Jednostek Funduszy poszczególnych Pozycji Inwestycyjnych zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy ustalona według Cen Jednostek Funduszy z dnia pobrania opłaty (pomiędzy ukończeniem przez Ubezpieczonego 75 lat a końcem Umowy).

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

Wiek	Stawka opłaty	Wiek	Stawka opłaty	Wiek	Stawka opłaty	Wiek	Stawka opłaty
18	0,00109	35	0,00267	52	0,01329	69	0,04882
19	0,00120	36	0,00295	53	0,01434	70	0,05233
20	0,00124	37	0,00328	54	0,01547	71	0,05614
21	0,00127	38	0,00365	55	0,01665	72	0,06036
22	0,00130	39	0,00406	56	0,01796	73	0,06504
23	0,00131	40	0,00449	57	0,01940	74	0,07021
24	0,00131	41	0,00497	58	0,02100	75	0,07586
25	0,00132	42	0,00549	59	0,02273	76	0,08188

26	0,00138	43	0,00605	60	0,02463	77	0,08841
27	0,00145	44	0,00664	61	0,02668	78	0,09536
28	0,00156	45	0,00729	62	0,02886	79	0,10274
29	0,00167	46	0,00799	63	0,03124	80	0,11059
30	0,00179	47	0,00873	64	0,03377	81	0,11870
31	0,00191	48	0,00954	65	0,03649	82	0,12714
32	0,00206	49	0,01041	66	0,03936	83	0,13600
33	0,00222	50	0,01132	67	0,04237	84	0,14495
34	0,00242	51	0,01229	68	0,04552	85	0,15535

Opłata podstawowa

Opłata ta obliczana jest odrębnie dla każdej Pozycji Inwestycyjnej zgromadzonej na Rachunku Jednostek Funduszy albo Rachunku Lokacyjnym Stałym i zależy od rodzaju rachunku oraz Roku Polisy. Miesięczną wysokość opłaty ustalamy jako iloczyn liczby Jednostek Funduszy danej Pozycji Inwestycyjnej ustalonej według Cen Jednostek Funduszy z dnia pobrania opłaty i 1/12 stawki opłaty właściwej dla danego rachunku.

Począwszy od 6 Roku Polisy dla Rachunku Jednostek Funduszy nie będzie to mogła być kwota niższa niż **15,60 PLN** miesięcznie (aktualna na 2017 r., indeksowana w dniu 1 stycznia każdego roku kalendarzowego). Informacja o aktualnej minimalnej wysokości opłaty podstawowej w danym roku kalendarzowym, zostanie zamieszczona na naszej stronie internetowej www.viennalife.pl.

Tabela 3 Stawki opłaty podstawowej (w skali roku)

Rodzaj rachunku	Stawka opłaty od 1 do 5 Roku Polisy (w skali roku)	Stawka opłaty od 6 Roku Polisy (w skali roku)
Rachunek Jednostek Funduszy	1,95%	1,95%, ale nie mniej niż 15,60 PLN
Rachunek Lokacyjny Stały	1,25%	

Opłata za ofertę inwestycyjną

Opłata ta w wysokości 0,7% rocznie pobierana jest z częstotliwością miesięczną przez cały okres Umowy, ale tylko od tej części środków, która zgromadzona jest bezpośrednio w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych. Środki zgromadzone w Portfelach Modelowych oraz Funduszu VL Multi Strategia nie podlegają tej opłacie. Opłata ta obliczana jest jako iloczyn wartości środków zgromadzonych w UFK (bez Funduszu VL Multi Strategia), ustalonej na dzień naliczenia opłaty oraz 1/12 stawki opłaty.

VI. REZYGNACJA Z UMOWY

Odstąpienie od Umowy

Zgodnie z przepisami prawa możesz odstąpić od Umowy zarówno w krótkim czasie po zawarciu Umowy, jak i po otrzymaniu od nas pierwszej informacji rocznej. Każda z tych dwóch opisanych poniżej procedur odbywa się na innych warunkach i skutkuje wypłatą innej kwoty.

- Masz prawo do odstąpienia od Umowy w okresie pierwszych 30 dni od zawarcia Umowy. Po otrzymaniu Twojej decyzji w tej sprawie zwrócimy Ci kwotę odstąpienia równą zapłaconej Składce Początkowej oraz Składce Lokacyjnej (o ile została zapłacona), pomniejszoną o opłatę za ryzyko należną za okres udzielania ochrony, z uwzględnieniem zmian Cen Jednostek Funduszy, powstałych w tym okresie oraz różnicy pomiędzy Ceną Emisyjną a Ceną Jednostki Funduszu VL Multi Strategia, powstałą w związku z alokacją Składki Początkowej na Rachunku Jednostek Funduszy (w przypadku Wariantu Inwestycyjnego Zamkniętego).
- Raz do roku będziemy przekazywać Ci informację o aktualnej wartości Twojej Umowy oraz wysokości świadczeń przysługujących z niej (informację roczną). Masz prawo do odstąpienia od Umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania od nas pierwszej takiej informacji. Po otrzymaniu Twojej decyzji w tej sprawie wypłacimy Ci kwotę równą Świadczeniu Wykupu, ustaloną według stanu Jednostek Funduszy na dzień złożenia oświadczenia o odstąpieniu.

Rozwiązanie Umowy

Umowa ulegnie rozwiązaniu w przypadku, gdy:

- złożysz oświadczenie o jej rozwiązaniu,
- nastąpi śmierć Ubezpieczonego w Okresie Ubezpieczenia (po otrzymaniu aktu zgonu),
- nastąpi Data Dożycia czyli koniec trwania Umowy,
- dokonamy na Twój wniosek całkowitej wypłaty Świadczenia Wykupu,
- wartość Twojego Rachunku spadnie poniżej poziomu należnych opłat.

W przypadku rozwiązania spowodowanego: Twoim oświadczeniem, spadkiem Wartości Rachunku poniżej wartości należnych opłat albo złożeniem przez Ciebie wniosku o wypłatę, wypłacimy Ci Świadczenie Wykupu w wysokości ustalonej zgodnie z zasadami opisanymi w pkt. III (Zakres ochrony ubezpieczeniowej i świadczenia).

VII. REKLAMACJE

Reklamację możesz złożyć w każdym czasie m.in.:

- Korespondencyjnie - na adres naszej siedziby przy ul. Cybernetyki 7 w Warszawie, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
- Poczta elektroniczną - na adres e-mail: reklamacje@viennialife.pl, który został specjalnie wyznaczony do składania reklamacji,
- Osobiście - w naszej siedzibie lub dowolnym Biurze Obsługi Klienta, np. najbliższym Twojego miejsca zamieszkania (adresy znajdziesz na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl),
- Telefonicznie - poprzez Infolinię 801 888 000 / 22 460 22 22.

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

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

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

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

VIII. PODATKI

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

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

Ustawa o podatku dochodowym od osób fizycznych nakłada na nas obowiązek pobierania przy dokonywanej wypłacie zryczałtowanego podatku dochodowego od **dochodu** w wysokości 19%. Podatek ten (podatek od zysków kapitałowych) jest pobierany przy wypłatach związanych z odstąpieniem, częściową lub całkowitą wypłatą świadczenia wykupu albo świadczeniem z tytułu dożycia końca Umowy. Dochodem w tych przypadkach jest różnica między wypłaconą kwotą świadczenia a sumą składek, które zostały przekazane na ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy. Podatek ten rozliczymy za Ciebie i prześlemy do Twojego Urzędu Skarbowego. Nie musisz uwzględniać go w rozliczeniu rocznym.

W przypadku śmierci Ubezpieczonego **suma ubezpieczenia** przysługująca osobie uprawnionej, wskazanej przez Ubezpieczonego jako Uposażony, nie należy do spadku po nim. Tym samym nie podlega przepisom prawa spadkowego. Oznacza to, że wskazując osobę uposażoną można dokonać rozporządzenia zgromadzonymi środkami bez późniejszego obowiązku zapłaty przez uposażonego zachowku na rzecz spadkobierców ustawowych Ubezpieczonego, który by im przypadł w razie dziedziczenia z ustawy.

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

IX. INFORMACJE DODATKOWE

Informujemy, iż w ramach procesu oferowania produktu „MultiAsset Invest” możemy stosować praktyki sprzedażowe popierające sprzedaż tego właśnie produktu, w szczególności: premie lub dodatkowe wynagrodzenia.

Jednocześnie przypominamy, iż niezależnie od praktyk sprzedażowych najważniejszym działaniem związanym z zamiarem zawarcia umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym powinno być wypełnienie przez Ciebie ankiety potrzeb Klienta, która służy określeniu Twoich potrzeb, możliwości finansowych i posiadanej wiedzy. Będzie ona podstawą do przedstawienia Ci oferty adekwatnej do udzielonych odpowiedzi.

W związku z lokowaniem środków zgromadzonych w ramach Umów mamy prawo do otrzymywania świadczeń dodatkowych, których wysokość jest uzależniona m.in. od rodzaju funduszu oraz wartości środków w nim zgromadzonych lub wartości aktywów zgromadzonych w funduszach zarządzanych przez dane TFI.

Niniejszy dokument został zatwierdzony Uchwałą Nr 481/2016 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group z dnia 16 grudnia 2016 roku i wchodzi w życie z dniem 29 grudnia 2016 roku.



Paweł Ziemia
Prezes Zarządu



Witold Czechowski
Członek Zarządu