











# Karta produktu do ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie Vie na Życie VNZ-UKP-0625



Pełne informacje o umowie znajdziesz w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie Vie na Życie (nazwane dalej warunkami ubezpieczenia) oraz w polisie, którą potwierdzamy zawarcie z Tobą umowy i objęcie ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową.

## Ważne pojęcia używane w warunkach ubezpieczenia

<b>dziecko</b>	<p>Osoba, niezależnie od wieku, która jest:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• twoim synem, córką lub pasierbem lub</li><li>• synem, córką lub pasierbem twojego małżonka albo partnera.</li></ul> <p> Za dziecko uznajemy także dziecko adoptowane. Pasierb jest uznawany za dziecko tylko wtedy, gdy nie żyje jego matka lub ojciec, którzy nie są małżonkiem albo partnerem</p>
<b>małżonek</b>	<p>Osoba, z którą jesteś w związku małżeńskim.</p>
<b>okres podwyższonej sumy ubezpieczenia</b>	<p>Występuje w wariancie na całe życie – jest to co najmniej 5-letni okres, który wskazałeś we wniosku o zawarcie umowy i który rozpoczyna się w dniu początku okresu ubezpieczenia. . Może on trwać maksymalnie do 85. roku życia ubezpieczonego. W przypadku wystąpienia w tym okresie zdarzenia objętego ochroną wypłacimy świadczenie w oparciu o sumę ubezpieczenia oraz sumę ubezpieczenia na całe życie.</p> <p> Jeśli zawarłeś umowę na rzecz kilku osób, dla każdej z nich możesz wybrać inną długość okresu podwyższonej sumy ubezpieczenia.</p>
<b>okres ubezpieczenia</b>	<p>Okres, w którym udzielamy ochrony ubezpieczeniowej na rzecz ubezpieczonego od dnia początku tej ochrony wskazanego w polisie. Długość okresu ubezpieczenia zależy od wybranego wariantu umowy:</p> <p>a) dla wariantu na czas określony okres ten liczony jest w latach umowy i może trwać:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• minimalnie 5 lat umowy (ochrona wtedy skończy się dzień przed 5. rocznicą umowy),</li><li>• maksymalnie do 85. roku życia ubezpieczonego (ochrona wtedy skończy się dzień przed rocznicą umowy, która przypadnie po 85. urodzinach ubezpieczonego),</li></ul> <p>b) dla wariantu na całe życie okres ten trwa do końca życia ubezpieczonego.</p> <p> Jeśli zawarłeś umowę na rzecz kilku osób, dla każdej z nich możesz wybrać inną długość okresu ubezpieczenia.</p>
<b>partner</b>	<p>Osoba, z którą jednocześnie:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• jesteś w nieformalnym związku oraz</li><li>• mieszkasz, oraz</li><li>• wspólnie zaspokajasz potrzeby życiowe (m.in. załatwiasz codzienne sprawy związane z prowadzeniem domu).</li></ul> <p> Za partnera nie uznajemy Twojego byłego małżonka. W jednym czasie ochroną może być objęty tylko jeden partner.</p>
<b>suma ubezpieczenia</b>	<p>Kwota, na podstawie której ustalimy wysokość świadczenia z tytułu wystąpienia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową.</p> <p>Obowiązuje:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• przez cały okres ubezpieczenia – w wariancie na czas określony albo</li><li>• w okresie podwyższonej sumy ubezpieczenia – w wariancie na całe życie.</li></ul> <p>Rodzaj i wysokość sumy ubezpieczenia wybierasz we wniosku o zawarcie umowy, a my potwierdzimy je w polisie.</p> <p> Jeśli zawarłeś umowę na rzecz kilku osób, dla każdej z nich możesz wybrać inny wariant umowy i inną wysokość sumy ubezpieczenia.</p>
<b>suma ubezpieczenia na całe życie</b>	<p>Kwota, na podstawie której ustalimy wysokość świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego. Obowiązuje przez cały okres ubezpieczenia i występuje tylko w wariancie na całe życie.</p> <p> Jeśli zawarłeś umowę w wariancie na całe życie na rzecz kilku osób, dla każdej z nich możesz wybrać inną wysokość sumy ubezpieczenia na całe życie.</p>
<b>Ty lub ubezpieczający</b>	<p>Pełnoletnia osoba fizyczna, osoba prawna albo jednostka organizacyjna, która nie ma osobowości prawnej, a która zawarła z nami umowę i ma obowiązek opłacania składki za umowę.</p>

ubezpieczony	<p>Osoba, która w dniu podpisania wniosku jest w wieku od 3 miesięcy do 75 lat.</p> <p> Umowę na rzecz jednej osoby możesz zawrzeć tylko wtedy, gdy jest ona pełnoletnia. Jeśli jednak zawierasz umowę na rzecz kilku osób:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ubezpieczonym możesz być Ty lub Twój małżonek albo partner, Twoje dzieci lub dzieci Twojego małżonka albo partnera, oraz</li> <li>• co najmniej jedna z tych osób musi być pełnoletnia.</li> </ul>
umowa	<p>Umowa indywidualnego ubezpieczenia na życie Vie na Życie zawarta między Tobą a nami. Wyróżniamy dwa warianty umowy:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• wariant na czas określony,</li> <li>• wariant na całe życie.</li> </ul> <p> Wariant umowy wybierasz we wniosku o zawarcie umowy i nie możesz go zmienić w trakcie jej trwania. Jeśli zawarłeś umowę na rzecz kilku osób, dla każdej z nich możesz wybrać inny wariant umowy.</p>
wariant na całe życie	<p>Wariant umowy, w którym udzielamy ochrony do końca życia ubezpieczonego (okresu ubezpieczenia). We wniosku o zawarcie umowy poprosimy Cię o wskazanie wysokości sumy ubezpieczenia, wysokości sumy ubezpieczenia na całe życie, a także okresu podwyższonej sumy ubezpieczenia.</p> <p> Jeśli zawarłeś umowę na rzecz kilku osób, dla każdej z nich możesz wskazać inny okres podwyższonej sumy ubezpieczenia oraz inne wysokości sum ubezpieczenia.</p>
wariant na czas określony	<p>Wariant umowy, w którym udzielamy ochrony przez określony czas (okresu ubezpieczenia). We wniosku o zawarcie umowy poprosimy Cię o wskazanie długości okresu ubezpieczenia oraz wysokości sumy ubezpieczenia.</p> <p> Jeśli zawarłeś umowę na rzecz kilku osób, możesz wskazać inny okres ubezpieczenia oraz inne wysokości sum ubezpieczenia dla każdej z nich.</p>

## Główne informacje dotyczące ubezpieczenia

### Cel i charakter ubezpieczenia


1. Jest to ubezpieczenie o charakterze ochronnym.
2. Celem ubezpieczenia jest ochrona życia lub życia i zdrowia ubezpieczonego.

### Podstawowe cechy ubezpieczenia

3. We wniosku o zawarcie umowy wybierasz wysokość i rodzaj sumy ubezpieczenia.
4. Wyróżniamy 2 rodzaje sumy ubezpieczenia:
  - stałą sumę ubezpieczenia albo
  - malejącą sumę ubezpieczenia.

### Malejąca suma ubezpieczenia

5. Jeśli wybierasz malejącą sumę ubezpieczenia, decydujesz:
  - jaka będzie wysokość początkowej sumy ubezpieczenia,
  - po jakim czasie wysokość sumy ubezpieczenia zacznie maleć,
  - jaka będzie suma ubezpieczenia na koniec okresu ubezpieczenia albo okresu podwyższonej sumy ubezpieczenia.

 Szczegółowe informacje jak możesz ustalić malejącą sumę ubezpieczenia znajdziesz w warunkach ubezpieczenia.

### Stała suma ubezpieczenia

6. Jeśli wybierasz stałą sumę ubezpieczenia będziesz mógł złożyć wniosek o:
  - podwyższenie stałej sumy ubezpieczenia - w dowolnym czasie,
  - obniżenie stałej sumy ubezpieczenia - nie wcześniej niż po upływie 5 lat umowy.

 Szczegółowe informacje jak możesz zmieniać stałą sumę ubezpieczenia znajdziesz w warunkach ubezpieczenia.

7. Umowę zawieramy z Tobą na podstawie Twojego wniosku o zawarcie umowy.
8. W czasie trwania umowy możesz złożyć wniosek o objęcie ochroną kolejnej osoby.
9. Zawarcie umowy potwierdzamy wystawiając polisę.
10. Umowa zostaje zawarta z dniem wskazanym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia dla osób wymienionych we wniosku o jej zawarcie.

### Składka

11. Częstotliwość opłacania składki za umowę wskazujesz we wniosku o zawarcie umowy. Możesz opłacać składki miesięcznie, kwartalnie, półrocznie albo rocznie.

12. Wysokość składki za ubezpieczonego określimy na podstawie:
- wieku ubezpieczonego,
  - wysokości sumy ubezpieczenia,
  - wariantu umowy, w szczególności okresu podwyższonej sumy ubezpieczenia,
  - długości okresu ubezpieczenia,
  - wyniku oceny ryzyka ubezpieczeniowego,
  - zadeklarowanej częstotliwości jej opłacania.
13. Informacje na temat wysokości składek i terminie ich opłacania znajdziesz w polisie.
14. Jeśli wybierzesz wariant na całe życie, obowiązek płacenia składki za ubezpieczonego ustaje w rocznicę umowy w roku, w którym ubezpieczony skończy 85 lat.

## Zakres ochrony ubezpieczeniowej i świadczenia

### Zakres ochrony ubezpieczeniowej

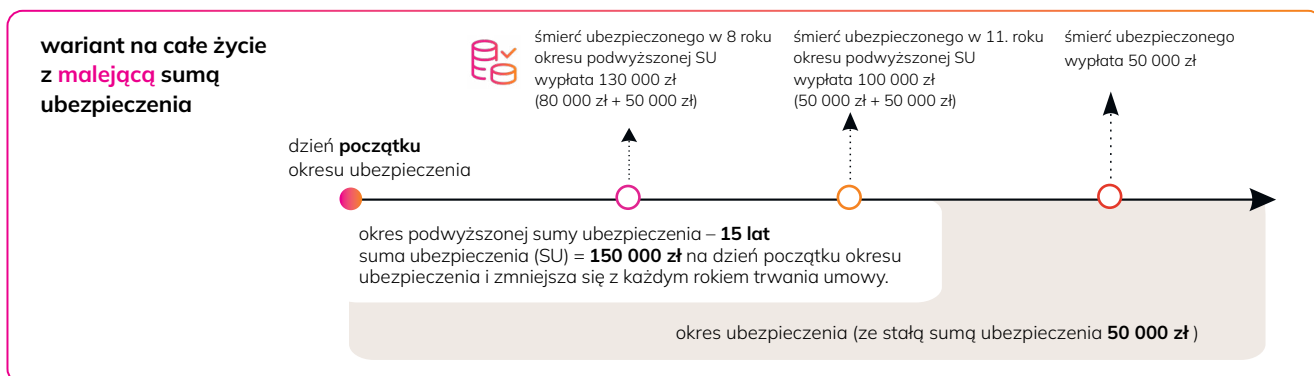
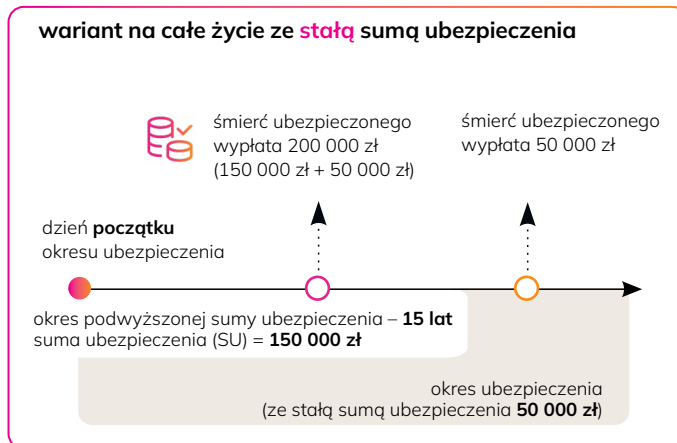
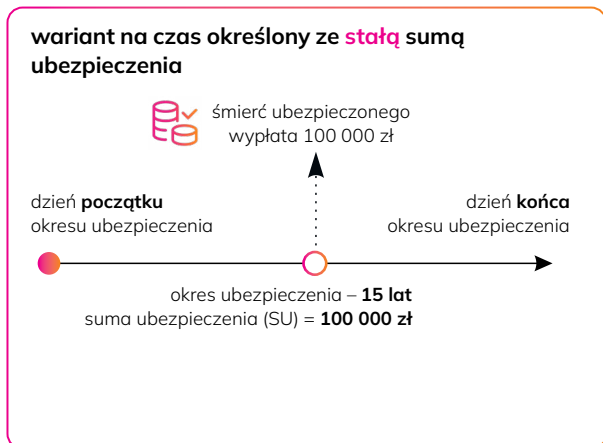
15. Zakres ochrony ubezpieczeniowej zależy od wybranego przez Ciebie wariantu umowy, zgodnie z tabelą:

Wariant umowy	Obowiązkowy zakres ochrony W tym zakresie zawsze świadczymy ochronę	Opcjonalny zakres ochrony Możesz wybrać dodatkowo
wariant na czas określony	śmierć ubezpieczonego	wystąpienie choroby śmiertelnej – w całym okresie ubezpieczenia
wariant na całe życie	śmierć ubezpieczonego	wystąpienie choroby śmiertelnej – tylko w okresie podwyższonej sumy ubezpieczenia

### Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego

16. Wysokość świadczenia z tytułu śmierci zależy od wybranego wariantu umowy:
- w przypadku wariantu na czas określony, świadczenie wynosi 100% sumy ubezpieczenia aktualnej na dzień śmierci ubezpieczonego,
  - w przypadku wariantu na całe życie, świadczenie wynosi:
    - 100% sumy ubezpieczenia oraz 100% sumy ubezpieczenia na całe życie (aktualnych na dzień śmierci ubezpieczonego) – jeśli śmierć ubezpieczonego nastąpiła w okresie podwyższonej sumy ubezpieczenia albo
    - 100% sumy ubezpieczenia na całe życie aktualnej na dzień śmierci ubezpieczonego – jeśli śmierć nastąpiła po zakończeniu okresu podwyższonej sumy ubezpieczenia.

Przykłady:



## Świadczenie z tytułu wystąpienia choroby śmiertelnej u ubezpieczonego

17. Wysokość świadczenia z tytułu wystąpienia choroby śmiertelnej wynosi 50% sumy ubezpieczenia aktualnej na dzień wystąpienia choroby śmiertelnej, nie więcej niż 300 000 zł. Świadczenie to wypłacimy tylko raz w trakcie umowy, a kwota wypłaty pomniejszy świadczenie za ewentualną późniejszą śmierć ubezpieczonego.
18. Świadczenie wypłacimy, jeśli wybrałeś taką opcję zakresu ubezpieczenia we wniosku o zawarcie umowy oraz jeśli choroba śmiertelna została zdiagnozowana:
  - 1) w okresie ubezpieczenia - w przypadku wariantu na czas określony,
  - 2) w okresie podwyższonej sumy ubezpieczenia - w przypadku wariantu na całe życie.



**Zwróć uwagę, że świadczenie z tytułu choroby śmiertelnej nie jest dodatkowym świadczeniem, a jedynie przedpłatą świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego.**

## Jak poinformować nas o zdarzeniu ubezpieczeniowym

Wniosek o wypłatę znajduje się na naszej stronie internetowej: [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl).

Można go dostarczyć wraz z innymi dokumentami, wysyłając:

- mailem na adres: [roszczenia.hi@viennalife.pl](mailto:roszczenia.hi@viennalife.pl),
- listem na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa.

## Wyłączenia odpowiedzialności

Niektóre okoliczności wyłączają naszą odpowiedzialność. Oznacza to, że nie wypłacimy świadczenia, jeśli śmierć lub choroba śmiertelna były skutkiem tych okoliczności.

## Kiedy nie wypłacimy świadczenia z tytułu śmierci lub choroby śmiertelnej

19. Nie wypłacimy świadczenia, jeśli śmierć ubezpieczonego lub wystąpienie choroby śmiertelnej nastąpiły wskutek:
  - 1) działań wojennych,
  - 2) czynnego i dobrowolnego uczestnictwa ubezpieczonego w aktach terroru, zamieszkach lub rozruchach,
  - 3) samobójstwa popełnionego przez ubezpieczonego w okresie 2 lat od dnia początku okresu ubezpieczenia.

## Kiedy jeszcze nie wypłacimy świadczenia

20. Nie wypłacimy świadczenia, jeśli w ciągu 3 lat od początku okresu ubezpieczenia ubezpieczony zmarł lub zachorował na chorobę śmiertelną w wyniku okoliczności, o które pytaliśmy przed zawarciem umowy (np. we wniosku o zawarcie umowy), a które zostały podane nieprawdziwie lub zatajone.

# Rezygnacja z ubezpieczenia

## Odstąpienie od umowy dodatkowej

21. Możesz odstąpić od zawartej umowy, składając nam oświadczenie w terminie:
  - 1) 7 dni od jej zawarcia, jeśli jesteś przedsiębiorcą,
  - 2) 30 dni od jej zawarcia, jeśli jesteś osobą fizyczną.

## Przypadki rozwiązania umowy lub wygaśnięcia ochrony

22. Umowa rozwiąże się:
  - 1) w przypadku śmierci ostatniego z ubezpieczonych w umowie – w dniu akceptacji przez nas wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego,
  - 2) jeśli nie zapłacisz pierwszej składki za umowę w terminie 7 dni od początku okresu ubezpieczenia, a my podejmiemy decyzję o jej wypowiedzeniu – ze skutkiem natychmiastowym,
  - 3) jeśli nie opłacisz w terminie którejkolwiek z kolejnych składek za umowę – z upływem ostatniego dnia okresu prolongaty,
  - 4) jeśli wypowiedzisz umowę – z ostatnim dniem miesiąca umowy, w którym otrzymaliśmy oświadczenie o wypowiedzeniu,
  - 5) w przypadku upływu okresu ubezpieczenia, jeśli nie wybrałeś wariantu na całe życie – z ostatnim dniem tego okresu,
  - 6) jeśli zaakceptujemy wniosek o zrealizowanie świadczenia z tytułu umowy dodatkowej przejęcia opłacania składek (uznaniu roszczenia) – z ostatnim dniem okresu przejęcia opłacania składek.



**Szczegółowe informacje o przypadkach rozwiązania umowy znajdziesz w warunkach ubezpieczenia.**

23. Jeśli zawarłeś umowę na rzecz kilku osób, ochrona ubezpieczeniowa dla danego ubezpieczonego wygasa w wyniku:
  - 1) jego śmierci – z dniem złożenia wniosku o wypłatę świadczenia,
  - 2) rezygnacji przez Ciebie z obejmowania go ochroną ubezpieczeniową – z dniem otrzymania rezygnacji,
  - 3) rezygnacji przez niego z obejmowania go ochroną ubezpieczeniową – z dniem otrzymania rezygnacji,
  - 4) upływu wskazanego dla niego okresu ubezpieczenia, jeśli nie wybrałeś wariantu na całe życie – z ostatnim dniem tego okresu.

### W jaki sposób możesz zrezygnować z umowy lub ochrony ubezpieczeniowej

24. W każdym czasie możesz wypowiedzieć umowę albo zrezygnować z objęcia ochroną ubezpieczeniową danego ubezpieczonego składając oświadczenie o wypowiedzeniu umowy albo rezygnacji z ochrony:
- 1) pisemnie, korzystając z przygotowanych przez nas formularzy (np. na stronie [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl)), lub pisemnie bez skorzystania z formularza, albo
  - 2) telefonicznie, jeśli zgodzimy się na taką formę, albo
  - 3) przez aplikację internetową, jeśli przewidujemy taką możliwość, albo
  - 4) w inny sposób, który wskażemy.
25. Następnego dnia po otrzymaniu przez nas Twojego oświadczenia o wypowiedzeniu umowy rozpocznie się okres wypowiedzenia, który będzie trwał do końca miesiąca umowy, w którym otrzymaliśmy to oświadczenie. W okresie wypowiedzenia nadal masz obowiązek opłacania składki za umowę.

### Zwrot składki za niewykorzystany okres ubezpieczenia

26. Jeśli umowa rozwiąże się lub jeśli wygaśnie ochrona w stosunku do ubezpieczonego zwrócimy Ci składkę za umowę (w przypadku rozwiązania) albo składkę za ubezpieczonego (w przypadku wygaśnięcia ochrony) za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

## Reklamacje

### Proces reklamacyjny

27. Reklamację można do nas złożyć:
- 1) na piśmie – wysyłając na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa, przesyłkę pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego albo nadając ją w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej,
  - 2) na adres do doręczeń elektronicznych – po wpisaniu go do bazy adresów elektronicznych,
  - 3) pocztą elektroniczną – wysyłając mail na adres: [reklamacje@viennalife.pl](mailto:reklamacje@viennalife.pl),
  - 4) osobiście – w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa,
  - 5) telefonicznie – dzwoniąc pod numer: +48 22 460 22 22.
28. Odpowiemy na reklamację w terminie 30 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy. Jeśli w skomplikowanych przypadkach nie będziemy mogli odpowiedzieć w ciągu 30 dni, poinformujemy osobę składającą o:
- 1) przyczynach opóźnienia w udzieleniu odpowiedzi,
  - 2) okolicznościach, jakie musimy jeszcze ustalić, by udzielić odpowiedzi,
  - 3) terminie udzielenia odpowiedzi.



**Musimy odpowiedzieć na reklamację w terminie do 60 dni od dnia, w którym ją otrzymaliśmy.**

29. Na reklamację odpowiemy na piśmie. Możemy też przesłać odpowiedź pocztą elektroniczną, jeśli osoba, która zgłosiła reklamację, wnioskuje o nią w takiej formie.
30. Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych.

## Podatki

31. 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.
32. Jeżeli powyższe przypadki nie dotyczą Twojego ubezpieczenia, to otrzymane kwoty będą zwolnione z podatku dochodowego od osób fizycznych.
33. 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.
34. 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.
35. W związku z tym, że świadczenia z umowy ubezpieczenia nie wchodzi w skład masy spadkowej, nie będą podlegać opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn.

## Informacje dodatkowe

36. Informujemy, iż w ramach procesu oferowania Umowy możemy stosować praktyki sprzedażowe popierające sprzedaż tego właśnie produktu, w szczególności: premie lub dodatkowe wynagrodzenia.
37. 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.

## Zrównoważony rozwój

38. Długoterminową strategią Vienna Life w obszarze społecznym zrównoważonego rozwoju jest zaspokajanie potrzeb ludzi żyjących obecnie przy jednoczesnym wsparciu możliwości zaspokajania potrzeb przez przyszłe pokolenia. W celu realizacji tej strategii Vienna Life opiera swoją działalność w obszarze społecznym na dwóch filarach: (i) uwzględnianiu interesów społecznych poprzez tworzenie środowiska wspierającego inicjatywy społeczne i pracownicze, których celem jest poprawa jakości życia oraz na (ii) wykorzystaniu roli ubezpieczyciela jako dostawcy rozwiązań produktowych realizujących cele społeczne.
39. 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.