

# Ubezpieczenie stypendialne Żak

## Dokument zawierający informacje o produkcie ubezpieczeniowym

Przedsiębiorstwo: Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group (zwane dalej Towarzystwem)  
Produkt: Żak OWU BRP-1718

Pełne informacje podawane przed zawarciem umowy i informacje o warunkach umowy ubezpieczenia podane są w ogólnych warunkach ubezpieczenia stypendialnego Żak zatwierdzonych Uchwałą Nr 17/09/2024 Zarządu Towarzystwa 23 września 2024 roku (zwane dalej OWU) oraz w polisie potwierdzającej zawarcie umowy ubezpieczenia i jej warunki

### Jakiego rodzaju jest to ubezpieczenie?

Dobrowolne ubezpieczenie na życie, według załącznika do ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej - dział I, grupa 2. Głównym celem ubezpieczenia jest zabezpieczenie przyszłości finansowej dziecka w okresie pobierania dalszej nauki w szkole wyższej lub policealnej w formie wypłaty miesięcznego stypendium



### Co jest przedmiotem ubezpieczenia?

#### Życie Ubezpieczającego

Towarzystwo jest zobowiązane do wypłaty świadczenia w formie stypendium edukacyjnego począwszy od 1 września roku kalendarzowego, w którym Ubezpieczony rozpoczął lub rozpocznie naukę w szkole policealnej lub wyższej w przypadku:

- dożycia przez Ubezpieczającego do końca okresu opłacania składek – Towarzystwo wypłaca Ubezpieczonemu stypendium edukacyjne przez 10 miesięcy roku szkolnego, w okresie 5 kolejnych, następujących bezpośrednio po sobie lat kalendarzowych
- zgonu Ubezpieczającego przed upływem okresu opłacania składek – Towarzystwo wypłaca Ubezpieczonemu stypendium edukacyjne przez 12 miesięcy roku, w okresie 5 kolejnych, następujących bezpośrednio po sobie lat kalendarzowych

Pełny zakres odpowiedzialności Towarzystwa wskazany jest w § 3 OWU

Wysokość gwarantowanej miesięcznej raty stypendium ustalają strony przy zawarciu umowy ubezpieczenia jako wielokrotność 100 PLN, jednak nie mniej niż 200 PLN

Wysokość miesięcznej raty stypendium jest powiększana w wyniku naliczenia udziału w zysku z inwestowania wartości polisy

Informacje o gwarantowanej wysokości świadczenia wskazane są w § 12 OWU

Zasady naliczania udziału w zysku wskazane są w § 13 OWU



### W jakich sytuacjach Towarzystwo nie wypłaci świadczenia lub wypłaci świadczenie w ograniczonej wysokości?

- ✘ Towarzystwo nie wypłaci świadczenia w postaci stypendium edukacyjnego w przypadku zgonu Ubezpieczającego w okresie pierwszych 6 miesięcy trwania umowy, jeżeli nastąpił on z przyczyn innych niż nieszczęśliwy wypadek

Towarzystwo wypłaca na wniosek pełnoletniego Ubezpieczonego 70% wartości wykupu, obliczonej na dzień zgonu Ubezpieczającego, jeżeli zgon nastąpił w okresie opłacania składek i spowodowany był którąkolwiek z poniższych przyczyn:

- ! uprawianiem następujących sportów: lotniczych, sportów walki, sportów motorowych, motocyklowych i motorowodnych, wszelkich form alpinizmu, speleologii oraz sportów ekstremalnych
- ! działaniami wojennymi, stanem wojennym lub wyjątkowym
- ! czynnym udziałem w aktach terroru, zamieszkach, rozruchach
- ! popełnieniem przestępstwa umyślnego
- ! skażeniem chemicznym lub radioaktywnym oraz katastrofą nuklearną
- ! popełnieniem samobójstwa w okresie pierwszych 24 miesięcy, licząc od pierwszego dnia odpowiedzialności z tytułu umowy ubezpieczenia
- ! ostrym lub przewlekłym zatruciem spowodowanym spożyciem alkoholu
- ! katastrofą statków powietrznych innych niż samoloty komunikacyjne eksploatowane przez koncesjonowanych przewoźników, gdy Ubezpieczający był członkiem załogi lub pasażerem statku powietrznego
- ! zakażeniem ludzkim wirusem upośledzenia odporności HIV i/lub przez ten wirus wywołanego zespołu nabytego upośledzenia odporności AIDS, połączonego z występowaniem infekcji oportunistycznych, nawrotów i chorób OUN
- ! samookaleczeniem
- ! Jeżeli po upływie okresu opłacania składek nie zostanie złożony wniosek o wypłatę stypendium edukacyjnego, Towarzystwo na wniosek Ubezpieczonego wypłaca świadczenie w formie jednorazowej wypłaty wartości wykupu, w przypadku:
  - zawarcia przez Ubezpieczonego związku małżeńskiego, albo
  - ukończenia przez Ubezpieczonego 24 roku życia

Wartość wykupu obliczana jest na dzień zawarcia przez Ubezpieczonego związku małżeńskiego lub ukończenia przez niego 24 roku życia

Pełna lista wyłączeń i ograniczeń odpowiedzialności Towarzystwa wskazana jest w § 3 ust. 2 OWU oraz w § 15 OWU



## Gdzie obowiązuje ubezpieczenie?

- ✓ Na terenie całego świata



## Jakie są kluczowe prawa i obowiązki Ubezpieczającego / Ubezpieczonego?

### Ubezpieczający zobowiązany jest:

- terminowo opłacać należną składkę ubezpieczeniową
- udzielić odpowiedzi na wszystkie pytania zawarte we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia
- informować Towarzystwo o każdorazowej zmianie adresu korespondencyjnego

### Ubezpieczający ma prawo:

- odstąpić od umowy ubezpieczenia
- wypowiedzieć umowę ubezpieczenia
- zawnioskować o wprowadzenie do umowy ubezpieczenia szczególnych postanowień umownych
- złożyć reklamację
- wytoczyć powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia

### Ubezpieczony ma prawo:

- zawnioskować o wykup, jeżeli nie złożono uprzednio wniosku o wypłatę stypendium edukacyjnego, a Ubezpieczony zawarł związek małżeński albo ukończył 24 rok życia
- złożyć reklamację
- wytoczyć powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia



## Jak i kiedy należy opłacać składki?

Ubezpieczający zobowiązany jest opłacać składkę z góry, w terminie do końca okresu, za który opłacona została poprzednia składka ubezpieczeniowa

Składka ubezpieczeniowa może być opłacana zgodnie z wybraną przez Ubezpieczającego częstotliwością:

- miesięcznie
- kwartalnie
- półrocznie
- rocznie
- jednorazowo, za cały okres ubezpieczenia

Składka ubezpieczeniowa wyliczana jest na podstawie taryf składek obowiązujących w Towarzystwie

Składka ubezpieczeniowa wyliczana jest w oparciu o następujące parametry: wysokość rat stypendium, wiek taryfowy Ubezpieczającego, okres opłacania składek, zawód Ubezpieczającego, informacje o stanie zdrowia Ubezpieczającego, wysokość stopy technicznej



## Kiedy rozpoczyna się i kończy ochrona ubezpieczeniowa?

Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu potwierdzonym w polisie

### Ochrona ubezpieczeniowa kończy się we wcześniejszym dniu:

- odstąpienia od umowy ubezpieczenia
- zakończenia wypłaty świadczenia w formie stypendium edukacyjnego
- w którym wypowiedzenie umowy ubezpieczenia stało się skuteczne
- zgonu Ubezpieczonego
- zgonu Ubezpieczającego w okresie karencji, jeżeli nastąpił on z przyczyny innej niż nieszczęśliwy wypadek
- w którym upłynął termin zapłaty składki ubezpieczeniowej w dodatkowym terminie wyznaczonym przez Towarzystwo



## Jak zawnioskować o wypłatę świadczenia?

- Osoba uprawniona do otrzymania świadczenia powinna złożyć pisemne zawiadomienie o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową
- W zależności od zdarzenia stanowiącego podstawę zgłoszenia roszczenia, do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa potrzebne są dokumenty wskazane w § 16 ust. 5 OWU
- Pełne informacje dotyczące rodzajów świadczeń, określenia osób uprawnionych do otrzymania świadczenia, zasad przyznawania i wypłaty świadczenia wskazane są w § 3 OWU oraz w § 16 OWU



## Kto i w jaki sposób może złożyć reklamację?

- 1) prawo złożenia reklamacji przysługuje Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, uprawnionemu z umowy ubezpieczenia oraz spadkobiercy posiadającemu interes prawny w ustaleniu odpowiedzialności lub spełnieniu świadczenia będącemu osobą fizyczną, jak również poszukującemu ochrony ubezpieczeniowej, będącemu osobą prawną albo spółką nieposiadającą osobowości prawnej.
- 2) reklamacja może zostać złożona w każdej jednostce Towarzystwa obsługującej klientów.
- 3) Reklamacja może być złożona:
  - na piśmie – osobiście w jednostce Towarzystwa obsługującej klientów albo wysłana przesyłką pocztową w rozumieniu art. 3 pkt 21 ustawy Prawo pocztowe, albo wysłana na adres doręczeń elektronicznych, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy,
  - ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu 22 460 22 22,
  - ustnie – osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Towarzystwa obsługującej klientów – tylko jeśli reklamację składa osoba fizyczna,
  - w postaci elektronicznej na adres e-mail reklamacje@viennialife.pl – tylko jeśli reklamację składa osoba fizyczna.



## Kto może złożyć skargę i jaki jest tryb jej rozpatrywania?

- 1) prawo złożenia skargi przysługuje podmiotom, którym nie przysługuje prawo złożenia reklamacji
- 2) do skargi zastosowanie znajdują postanowienia § 17 OWU dotyczące reklamacji, z wyłączeniem § 17 ust. 5 OWU Odpowiedź na skargę udzielana jest w formie pisemnej, chyba że ze skarżącym uzgodniono inną formę odpowiedzi (w tym drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail)



## Jak rozwiązać umowę?

### Ubezpieczający ma prawo:

- odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia zawarcia
- wypowiedzenia na piśmie umowy ubezpieczenia w dowolnym momencie jej trwania, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia (wypowiedzenie jest skuteczne z ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, następującego po miesiącu, w którym złożone zostało wypowiedzenie umowy)



## Oświadczenie na podstawie ROZPORZĄDZENIA PARLAMENTU EUROPEJSKIEGO I RADY (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych (w związku z Artykułem 6. Przejrzystość w zakresie wprowadzania do działalności ryzyk dla zrównoważonego rozwoju)

Towarzystwo posiada aktywa stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Wobec tych aktywów Towarzystwo, jako część Grupy VIG, przyjęło i stosuje Politykę zarządzania aktywami, która nakłada na poszczególne spółki Grupy VIG obowiązek przyjęcia Strategii Inwestycji i Ryzyka. Jej częścią jest Strategia ESG, która określa kryteria dotyczące limitów bezpośrednich inwestycji w papiery wartościowe, między innymi w zakresie dwóch sektorów uznanych za wrażliwe: sektor zbrojeniowy oraz sektor węgla energetycznego, które stanowią ograniczenie ryzyka zrównoważonego rozwoju:

- Wykluczenie zakazanej broni – Towarzystwo nie dokonuje inwestycji w zakresie zakazanych broni w rozumieniu sprzętu obronnego określonych w Konwencjach: O zakazie lub ograniczeniu użycia pewnych broni konwencjonalnych, które mogą być uważane za powodujące nadmierne cierpienia lub mające niekontrolowane skutki, O zakazie broni chemicznej i O zakazie broni biologicznej i technicznej, wliczając w to broń biologiczną i chemiczną, amunicję kasetową (w tym wszystkie rodzaje możliwych systemów startowych), miny przeciwpiechotne, systemy stawiające miny i inne systemy minowe oraz amunicję uranową. Zakres w/w wykluczeń inwestycyjnych Grupy VIG nie ogranicza się jedynie do definicji zawartych w ww. Konwencjach, co pozwala dodawać do listy ograniczeń, broń będącą dopiero w fazie wdrażania lub testów jak np. broń laserową.
- Wykluczenie węgla energetycznego – Towarzystwo jest świadome konsekwencji klimatycznych wynikających z energetyki węglowej. Dlatego też decyzje inwestycyjne oceniane są pod kątem zaangażowania w następujące obszary: wydobywanie i handel węglem energetycznym, produkcję energii elektrycznej z węgla energetycznego oraz produkcję paliw z węgla.

Powyższe wykluczenia sektorowe są integralną częścią Strategii zmian klimatycznych Grupy VIG.

Produkt nie zawiera elementów promujących aspekty środowiskowe i społeczne, a także nie stanowi zrównoważonej inwestycji w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2088 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie ujawniania informacji związanych ze zrównoważonym rozwojem w sektorze usług finansowych.