

WARUNKI KLAUZULI KAPITAŁOWEJ NR FIN/2020/1

O ile Ubezpieczający (Państwo) o to zawnioskuje, niniejszy Aneks (dalej: Klauzula) stosujemy w umowach grupowego ubezpieczenia na życie (dalej: Umowach), które Państwo zawierają lub zawarli z Aviva Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie SA (z nami).

Dodatek do Leksykonu

§ 1

1. Pojęcia, które w treści Klauzuli Kapitałowej piszemy wielką literą:

- 1) **Alokacja** – przeliczanie na jednostki Funduszu określonej w Umowie części Regularnej Składki Kapitałowej po uprzednim pobraniu Opłaty administracyjnej, oraz części Składki Lokacyjnej;
- 2) **Ankieta Potrzeb** – kwestionariusz, który wypełnia Uczestnik, żebyśmy mogli przedstawić mu rekomendację Przystąpienia do Umowy na warunkach opisanych w Klauzuli;
- 3) **Klauzula Kapitałowa (Klauzula)** – Aneks, który zmienia treść Umowy, którą Państwo zawarli z nami;
- 4) **Opłata administracyjna** – opłata, którą pobieramy z każdej Regularnej Składki Kapitałowej, na pokrycie uśrednionych kosztów administrowania Umową w części, która dotyczy Klauzuli. Wysokość tej opłaty podajemy w Polisie;
- 5) **Opłata Alokacyjna** - część Regularnej Składki Kapitałowej (z której wcześniej pobierzemy Opłatę administracyjną), która zostaje po Alokacji oraz część Składki Lokacyjnej, która zostaje po Alokacji. Opłata Alokacyjna pokrywa koszt zawarcia i wykonywania Umowy Ubezpieczenia (w części dotyczącej Klauzuli Kapitałowej), w szczególności koszt prowizji dla pośrednika ubezpieczeniowego oraz koszty zarządzania i utrzymania sieci sprzedaży. Wysokość Opłaty Alokacyjnej podajemy w Umowie. Jeżeli wysokość Opłaty Alokacyjnej uzależniona jest od stażu Uczestnika w Umowie, to stażem tym jest okres opłacania na rzecz Uczestnika Regularnych Składek Kapitałowych;
- 6) **Opłata Manipulacyjna** – opłata, którą potrącamy, gdy realizujemy zmianę proporcji podziału na wybrane Fundusze części Składki Kapitałowej podlegającej Alokacji lub przeliczenia jednostek Funduszy zgromadzonych na rachunku na jednostki innych Funduszy. Wysokość tej opłaty podajemy w Umowie;
- 7) **Opłata Operacyjna** – opłata, którą potrącamy, gdy realizujemy wypłatę części lub całości wartości regularnej lub wartości lokacyjnej, tytułem pokrycia kosztów obsługi tej wypłaty. Wysokość tej opłaty podajemy w Umowie;
- 8) **Opłata za Zarządzanie i Administrację Funduszem** – opłata procentowa (stanowi określony procent wartości aktywów funduszu) potrącana tytułem zarządzania i administrowania danym Funduszem. Wysokość tych opłat oraz zasady ustalania wysokości tych opłat znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
- 9) **Opłata z tytułu Całkowitej Wypłaty Wartości Rachunku** – opłata, którą pobieramy, gdy wypłacamy całą wartość Rachunku. – jej wysokość podajemy w Umowie. Opłata zależy od okresu opłacania na rzecz Uczestnika Regularnych Składek Kapitałowych. Opłata nie jest pobierana w przypadkach, które wskazujemy w Klauzuli. Gdy Uczestnik wystąpi z ubezpieczenia w trybie odstąpienia, to maksymalna wysokość sumy tej opłaty i Opłaty Operacyjnej wynosi 4% wartości Rachunku;
- 10) **Rachunek** – wydzielony w sposób pojęciowy dla każdego Uczestnika rachunek jednostek Funduszy, na którym w sposób określony w Klauzuli gromadzone będą środki pochodzące z wpłacanych Składek Kapitałowych;
- 11) **Regularna Składka Kapitałowa** – regularne wpłaty Państwa lub Uczestnika w celu gromadzenia jednostek Funduszy. Regularna Składka Kapitałowa płatna jest w terminach i z częstotliwością opłacania Składki, a jej wysokość określona jest w Umowie

- 12) **Składka Kapitałowa** – tak mówimy krótko o Regularnej Składce Kapitałowej lub o Składce Lokacyjnej
 - 13) **Składka Lokacyjna** – Składka Kapitałowa przeznaczona na gromadzenie jednostek Funduszy. Składka Lokacyjna opłacana jest w dowolnym terminie. Za Składkę Lokacyjną uważa się wpłatę, przy której Państwo lub Uczestnik wyraźnie zaznaczą, że to Składka Lokacyjna
 - 14) **Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe (Fundusze)** – wyodrębnione pojęciowo części aktywów Towarzystwa gromadzone i inwestowane z przeznaczeniem na wypłaty określone w Umowie;
 - 15) **Wartość Jednostki Funduszu** – wartość, zgodnie z którą jednostki Funduszu zarachowane są na Rachunek i odliczane z tego Rachunku; wartość jednostki Funduszu ustalana jest zgodnie z zasadami i w terminach określonych w opisie danego Funduszu, który znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych;
 - 16) **Wartość Rachunku** – łączna wartość jednostek Funduszy na Rachunku Uczestnika;
2. Objasnienia pozostałych pojęć, pisanych wielką literą, których tutaj nie wymieniamy, znajdują się w OWU.

Jak zawieramy klauzulę?

§ 2

1. Państwo składają wniosek o zawarcie Klauzuli na naszym formularzu – mogą to Państwo zrobić łącznie z wnioskiem o zawarcie Umowy lub później. Możemy Państwa wniosek przyjąć, lub go odrzucić.
2. Jeśli wnioskuje Państwo o zawarcie Klauzuli później niż łącznie z wnioskiem o zawarcie Umowy Głównej, to przed złożeniem wniosku o zawarcie Klauzuli, Uczestnicy wypełniają Ankietę Potrzeb, żebyśmy mogli ocenić, czy Umowa odpowiada ich potrzebom. W pozostałych przypadkach, w Umowach w których obowiązuje Klauzula, osoby przystępujące do Umowy wypełniają Ankietę Potrzeb przed wyrażeniem przez nie zgody na objęcie Ochroną.
3. Uczestnik może odmówić wypełnienia Ankiety Potrzeb – musi to zrobić pisemnie. W tym przypadku nie będziemy w stanie ocenić, czy Umowa odpowiada jego potrzebom.
4. Jeśli przyjmujemy Państwa wniosek o zawarcie Klauzuli, to znaczy, że ją zawarliśmy:
 - 1) w dniu, w którym zawarliśmy Umowę Główną – gdy złożyli Państwo wniosek o zawarcie Klauzuli łącznie z wnioskiem o zawarcie Umowy Głównej, albo
 - 2) w najbliższym dniu wymagalności Składki – gdy złożyli Państwo wniosek o zawarcie Klauzuli później.

Skutki zawarcia klauzuli kapitałowej

§ 3

1. Umowa, do której zawarliśmy z Państwem Klauzulę, z dniem tej Klauzuli staje się umową grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
2. Nasze zobowiązania, które wynikają z Umowy zostają rozszerzone w następujący sposób:
 - 1) w przypadku śmierci Uczestnika w trakcie Ochrony, Świadczenie z tytułu Śmierci Uczestnika powiększymy o Wartość Rachunku Uczestnika na dzień jego śmierci
 - 2) w przypadku śmierci Uczestnika, w trakcie ubezpieczenia bezskładkowego, wypłacimy Świadczenie w kwocie, która jest sumą:
 - a) Wartości Rachunku Uczestnika na dzień śmierci Uczestnika oraz

- b) Sumy Ubezpieczenia z tytułu ubezpieczenia bezskładkowego równej 100 zł;
- 3) gdy uznamy roszczenie z tytułu Niezdolności do Pracy albo Niezdolności do Pracy wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, Świadczenie z tego tytułu powiększymy o Wartość Rachunku Uczestnika z późniejszego dnia:
 - a) dnia w którym upłyne 12 miesięcy Niezdolności do Pracy albo Niezdolności do Pracy wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, oraz
 - b) następnego dnia, po dniu w którym otrzymaliśmy zgłoszenie roszczenia z tytułu Niezdolności do Pracy albo Niezdolności do Pracy wskutek Nieszczęśliwego Wypadku.
- 4) gdy Uczestnik złoży wniosek o wypłatę Wartości Rachunku, która mu przysługuje, to wypłacimy mu Wartość Rachunku zgodnie z zasadami i w terminach, które wskazaliśmy w § 8.

Ubezpieczenie bezskładkowe

§ 4

1. Jeżeli zaistnieje zdarzenie, które powoduje zgodnie z OWU wygaśnięcie Ochrony – poza śmiercią Uczestnika albo uznaniem roszczenia z tytułu Niezdolności do pracy lub Niezdolności do pracy wskutek Nieszczęśliwego Wypadku – a Uczestnikowi w dniu, w którym Ochrona powinna wygasnąć, przysługuje prawo do Wartości Rachunku lub jego części, albo prawo to na mocy postanowień Umowy jest odroczone, to Ochrona nie wygasa, lecz jest przekształcana w następujący sposób:
 - 1) Suma Ubezpieczenia z tytułu śmierci Uczestnika w trakcie trwania ubezpieczenia bezskładkowego wynosi 100 zł,
 - 2) wygasa Ochrona Uczestnika z tytułu wszystkich Zdarzeń wskazanych w Umowie – w tym z tytułu Umów Dodatkowych – poza Zdarzeniem śmierci Uczestnika w zakresie wskazanym w pkt 1) powyżej
 - 3) w przypadku śmierci Uczestnika, w trakcie ubezpieczenia bezskładkowego, wypłacimy Świadczenie w kwocie, która jest sumą:
 - a) Wartości Rachunku na dzień śmierci Uczestnika oraz
 - b) Sumy Ubezpieczenia wskazanej w pkt 1) powyżej;
 - 4) w trakcie ubezpieczenia bezskładkowego nie można opłacać Składek Kapitałowych.
2. W trakcie ubezpieczenia bezskładkowego pobieramy Opłatę za Zarządzanie i Administrację Funduszem.
3. Ochrona Uczestnika w ramach ubezpieczenia bezskładkowego wygasa gdy:
 - 1) Uczestnik umrze,
 - 2) na wniosek Uczestnika dokonamy wypłaty całkowitej Wartości Rachunku.

Składki kapitałowe – rodzaje, terminy zapłaty, alokacja

§ 5

1. Po zawarciu Klauzuli mają Państwo obowiązek opłacać Regularną Składkę Kapitałową za poszczególnych lub za wszystkich Uczestników.
2. Regularna Składka Kapitałowa danego Uczestnika opłacana jest wtedy gdy Uczestnik jest objęty Ochroną. Składka ta płatna jest w terminach i z częstotliwością określoną w Umowie.
3. Ponadto mogą Państwo w każdym czasie przekazywać Składkę Lokacyjną za poszczególnych lub za wszystkich Uczestników. Za Składkę Lokacyjną uważamy wpłatę, przy której Państwo lub Uczestnik wyraźnie zaznaczają, że to Składka Lokacyjna.
4. Regularne Składki Kapitałowe, Składki Lokacyjne oraz ich części mogą być finansowane przez Państwa lub Uczestnika. O ile Umowa nie zawiera regulacji w tym przedmiocie, mają Państwo obowiązek przekazać nam informację w jakiej części Uczestnik finansuje poszczególne składki. W przypadku braku takiej informacji uważa się, że to Państwo finansują Składki Kapitałowe..
5. Regularna Składka Kapitałowa oraz Składka Lokacyjna podlegają Alokacji w części wskazanej w Umowie.

RACHUNEK UCZESTNIKA

§ 6

1. Najpóźniej w chwili Alokacji pierwszej Regularnej Składki Kapitałowej danego Uczestnika, wydzielimy dla niego Rachunek, na którym w sposób określony w Klauzuli gromadzone będą środki z alokowanych części Składek Kapitałowych. Rachunek prowadzimy w sposób, który umożliwi ograniczenie środków, które:
 - 1) pochodzą z Regularnych Składek Kapitałowych (wartość regularna) oraz środków, które pochodzą ze Składek Lokacyjnych (wartość lokacyjna),
 - 2) pochodzą ze składek lub ich części finansowanych przez Państwa i przez Uczestnika.
2. O ile Umowa nie stanowi inaczej, wszelkie prawa do Wartości Rachunku przysługują Uczestnikowi.
3. Jeśli Umowa, do której Klauzula ma zastosowanie, jest umową zawartą na czas określony, w przypadku jej zawarcia na kolejny okres, środki z kolejnych Składek Kapitałowych gromadzone są na dotychczasowym Rachunku Uczestnika i tam są zarządzane, a wszystkie postanowienia Klauzuli, które obowiązywały przed zawarciem kolejnej Umowy, mają w niej zastosowanie, chyba że razem z Państwem postanowimy inaczej.

Fundusze kapitałowe

§ 7

1. Osobą, która zgodnie z Umową, będzie uprawniona (dalej: Osoba Uprawniona) do podejmowania decyzji w zakresie Funduszy, o których mowa w kolejnych ustępach, mogą być:
 - 1) Państwo – wtedy decyzje odnoszą skutek do wszystkich Uczestników, albo
 - 2) każdy Uczestnik samodzielnie – wtedy decyzje dotyczą wyłącznie tego Uczestnika.
 To Państwo określają, kto w Umowie podejmuje poniżej wskazane decyzje dotyczące Funduszy – potwierdzimy to w Polisie.
2. Alokowaną część Regularnej Składki Kapitałowej i Składki Lokacyjnej będziemy inwestowali zgodnie z zasadami działania Funduszu, który wybrała Osoba Uprawniona zgodnie z Umową do podejmowania decyzji w tym zakresie. Przychody z inwestowania aktywów Funduszu, które pochodzą z zaalokowanych części Składek Kapitałowych będziemy dodawali do tych aktywów – to spowoduje zmianę Wartości Jednostki Funduszu.
3. Część wpłaconej Regularnej Składki Kapitałowej i Składki Lokacyjnej, która podlega Alokacji, przeliczamy na jednostki wskazanych Funduszy, nie później niż w terminie 14 dni od dnia, w którym otrzymamy pisemny wykaz Składek Kapitałowych poszczególnych Uczestników, wraz z podaniem czy i ewentualnie jaka ich część jest finansowana przez Uczestnika.
4. Środki, które pochodzą z Regularnej Składki Kapitałowej przeliczamy na jednostki Funduszy zgodnie z wartością tych jednostek z późniejszego dnia: dnia zapłaty albo dnia wymagalności tej Regularnej Składki Kapitałowej.
5. Środki, które pochodzą ze Składki Lokacyjnej przeliczamy na jednostki Funduszy – zgodnie z wartością tych jednostek z dnia zapłaty tej składki ale gdy Składka Lokacyjna została opłacona łącznie z Regularną Składką Kapitałową, stosujemy terminy przeliczenia na jednostki Funduszu jak dla Regularnej Składki Kapitałowej.
6. Osoba Uprawniona wybiera Fundusze, na których jednostki będziemy przeliczali część Składki Kapitałowej, która podlega Alokacji – jeśli wybierze kilka, musi podać procentowy udział każdego z nich w ogólnej kwocie alokowanej Składki Kapitałowej. Osoba Uprawniona wybiera pomiędzy Funduszami, które prowadzimy i udostępniamy w chwili wyboru, określa we Wniosku (Państwo) albo w Deklaracji (Uczestnik) udział poszczególnych Funduszy, z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonywania podziału Składki Kapitałowej pomiędzy różne Fundusze, udział żadnego z nich nie może być niższy niż 5%. Wybór, o którym mowa w zdaniach poprzedzających, dotyczy zarówno alokowanej części Regularnej Składki Kapitałowej, jak i Składki Lokacyjnej.
7. Osoba Uprawniona może w każdym czasie zmienić proporcje podziału części Składki Kapitałowej, która podlega Alokacji pomiędzy wybrane Fundusze, z zastrzeżeniem, iż udział w Składce Kapitałowej żadnego z Funduszy nie może być niższy niż 5%. Powyższa zmiana

- jest skuteczna poczynając od pierwszej Składki wymagalnej po dniu, w którym otrzymamy odpowiedni wniosek Osoby Uprawnionej i dotyczy zarówno Regularnej Składki Kapitałowej jak i Składki Lokacyjnej. Pierwsza zmiana w każdym Roku ubezpieczenia jest bezpłatna, za każdą następną pobieramy Opłatę Manipulacyjną z Rachunku każdego z Uczestników, którego zmiana dotyczy, poprzez odliczenie z Rachunku liczby jednostek Funduszy, proporcjonalnie do udziału poszczególnych Funduszy w Wartości Rachunku, według stanu z dnia wymagalności pierwszej Składki po tym jak otrzymamy żądanie Osoby Uprawnionej i zgodnie z wartością jednostek danego Funduszu w tym dniu.
8. W każdej chwili Osoba Uprawniona może zażądać, żebyśmy przeliczyli zarachowane na danym Rachunku (w przypadku Uczestnika) lub wszystkich Rachunkach (w przypadku Ubezpieczającego), jednostki Funduszy na jednostki innych Funduszy, które prowadzimy i udostępniamy w chwili złożenia takiego żądania. Przeliczenia dokonujemy w taki sposób, że:
 - 1) Wartość Rachunku nie ulega zmianie – chyba, że pobierzemy Opłatę Manipulacyjną zgodnie z pkt 5)
 - 2) jednostki przeliczamy w ciągu 14 dni po otrzymaniu stosownego żądania Osoby Uprawnionej
 - 3) jednostki przeliczamy według wartości jednostek Funduszy, która obowiązuje w najbliższym dniu po tym jak otrzymamy stosowne żądanie Osoby Uprawnionej
 - 4) w wyniku przeliczenia udział żadnego Funduszu w Rachunku nie może być niższy niż 5%
 - 5) pierwsza zmiana w każdym Roku ubezpieczenia jest bezpłatna, za każdą następną pobieramy Opłatę manipulacyjną z Rachunku każdego z Uczestników, którego zmiana dotyczy, poprzez odliczenie z Rachunku liczby jednostek Funduszy, proporcjonalnie do udziału poszczególnych Funduszy w przeliczanej wartości. Odliczenie wykonujemy zgodnie z wartością jednostek Funduszy z najbliższego dnia po tym jak otrzymamy żądanie Osoby Uprawnionej, nie wcześniejszego jednak niż najbliższy dzień po opłaceniu ostatniej Składki wymagalnej przed dniem, w którym otrzymamy to żądanie.
 9. Pobieramy Opłatę za Zarządzanie i Administrację Funduszem. Wysokość opłaty ustalamy w granicach określonych w opisie odpowiedniego Funduszu, który znajduje się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w odniesieniu do wszystkich zawartych z nami umów ubezpieczenia, z tytułu których jednostki danego Funduszu zarachowywane są na rachunkach klientów. Opłata ta pobierana jest z aktywów Funduszu podczas ich wyceny, a jej pobranie powoduje odpowiednią zmianę wartości tych aktywów, a tym samym Wartości Jednostki Funduszu.
5. Gdy realizujemy wypłatę części lub całości wartości lokacyjnej lub części wartości regularnej, pobieramy Opłatę Operacyjną poprzez odliczenie, z części Rachunku, którą wypłacamy, odpowiedniej liczby jednostek Funduszy – proporcjonalnie do udziału poszczególnych Funduszy w tej wartości. Odliczenie wykonujemy zgodnie z wartością jednostek danego Funduszu z najbliższego dnia po tym, jak otrzymamy żądanie wypłaty, nie wcześniejszego jednak niż najbliższy dzień po opłaceniu ostatniej Składki wymagalnej przed dniem, w którym otrzymamy to żądanie.
 6. W przypadku dokonywania całkowitej wypłaty Wartości Rachunku Towarzystwo upoważnione jest do pobrania Opłaty Operacyjnej oraz Opłaty z tytułu Całkowitej Wypłaty Wartości Rachunku, wskazanych w Umowie, poprzez potrącenie ich z wypłacanej kwoty. Opłata z tytułu Całkowitej Wypłaty Wartości Rachunku, jeśli zależna jest od stażu Uczestnika w Umowie, nie jest pobierana w niżej wymienionych przypadkach:
 - 1) Uczestnika zmarł
 - 2) Uczestnik przeszedł na emeryturę z ubezpieczenia społecznego
 - 3) Ochrona wygasta na skutek uznania roszczenia z tytułu Niezdolności do Pracy albo Niezdolności do Pracy wskutek Nieszczęśliwego Wypadku
 - 4) Uczestnik wpłacił Wartość Rachunku na rachunek utworzony w ramach innego z produktów oferowanych przez nas.
 7. Wypłatę realizujemy w terminie 14 dni po tym jak otrzymamy stosowne żądanie od osoby, która zgodnie z Umową jest do niej uprawniona. Podczas wypłaty odliczamy z Rachunku Uczestnika liczbę jednostek, której wartość równa jest żądanej kwocie, zgodnie z wartością jednostek danego Funduszu według stanu z najbliższego dnia, po tym jak otrzymamy żądanie wypłaty.
 8. Wartość Rachunku wypłacamy w złotych polskich, przelewem na wskazany rachunek bankowy, który należy do osoby uprawnionej do tych środków – lub w inny uzgodniony sposób, który uzgodnimy z tą osobą.

Obowiązki

§ 9

Państwo są zobowiązani do przekazywania Uczestnikom wszelkich informacji, które Państwu przekażemy, w szczególności tych, które dotyczą wysokości świadczeń, które przysługują Uczestnikom z Umowy oraz informacji, które dotyczą rekomendacji w zakresie dopasowania Umowy do potrzeb Uczestników.

OPLATY

Odstąpienie od umowy i wystąpienie z umowy

§ 10

Wypłata wartości rachunku

§ 8

1. Uczestnik może w każdym czasie zażądać częściowej lub całkowitej wypłaty wartości regularnej i/lub lokacyjnej, które mu przysługują, chyba, że na wniosek Ubezpieczającego i za naszą zgodą, do Umowy zostaną wprowadzone postanowienia, które inaczej uregulują zasady wypłaty wartości Rachunku. .
2. Jeśli Uczestnik zawnioskuje o wypłatę wartości Rachunku, która będzie mu przysługiwała w ciągu 30 dni od daty złożenia wniosku, to zrealizujemy tę wypłatę po nabyciu przez Uczestnika praw do tej części rachunku. W przeciwnym wypadku, poinformujemy Uczestnika o terminie, w którym nabędzie prawa do tej części Rachunku i poprosimy o złożenie wniosku o wypłatę po upływie tego terminu.
3. We wniosku o częściową wypłatę wartości lokacyjnej lub wartości regularnej, Uczestnik wskazuje Fundusz lub Fundusze, których jednostki mamy odliczyć z Rachunku i wypłacić. Gdy Uczestnik wskaże więcej niż jeden Fundusz, musi podać również udział poszczególnych Funduszy w wartości, którą mamy mu wypłacić.
4. Gdy Uczestnik nie wskaże Funduszy, których jednostki mają być odliczone z Rachunku podczas wypłaty częściowej lub wartość zgromadzonych na Rachunku jednostek któregośkolwiek z Funduszy nie jest wystarczająca na dokonanie wypłaty w sposób jaki Uczestnik wskazał, wypłata częściowa następuje przez proporcjonalne odliczenie z Rachunku jednostek Funduszu lub Funduszy.

1. Mogą Państwo mogą odstąpić od Umowy w terminie 60 dni od dnia w którym otrzymali Państwo po raz pierwszy roczną informację, która zawiera informację o Wartości Rachunków. Jeśli skorzystają Państwo z tego prawa, Ochrona jest udzielana do dnia, w którym otrzymamy Państwa oświadczenie woli o odstąpieniu od Umowy.
2. Jeśli odstąpią Państwo od Umowy w terminie wskazanym w ust. 1, to w terminie 14 dni wypłacimy Uczestnikom Wartość Rachunków, jeśli im przysługuje, według stanu na dzień, w którym otrzymamy Państwa oświadczenie woli o odstąpieniu od Umowy, Kwotę wypłaty pomniejszymy o Opłatę z tytułu Całkowitej Wypłaty Wartości Rachunku, która jest określona w Umowie, nie wyższą jednak niż 4% wartości tych rachunków w dniu, w którym otrzymamy Państwa oświadczenie woli o odstąpieniu od Umowy.
3. Uczestnik może wystąpić z Umowy ze skutkiem odstąpienia w terminie 60 dni od dnia, w którym otrzyma pierwszą roczną informację, która zawiera informację o wartości jego Rachunku. Jeśli skorzysta z tego prawa, Ochrona jest udzielana do dnia, w którym otrzymamy oświadczenie woli Uczestnika o wystąpieniu z Umowy. W przypadku takiego wystąpienia, w ciągu 14 dni wypłacimy Uczestnikowi Wartość Rachunku, jeśli mu przysługuje, według stanu na dzień, w którym otrzymamy informację o tym, że wystąpił z Umowy. Kwotę wypłaty pomniejszymy Opłatę z tytułu Całkowitej Wypłaty Wartości Rachunku, która jest określona w Umowie, nie wyższą jednak niż 4% Wartości Rachunku.

4. Państwo jesteście zobowiązani w ciągu 7 dni poinformować nas o tym, że Uczestnik złożył oświadczenie o wystąpieniu z Umowy, w tym podać datę złożenia oświadczenia o wystąpieniu z ubezpieczenia oraz datę otrzymania przez Uczestnika pierwszej rocznej informacji, która zawiera informację o Wartości Rachunku.

Postanowienia końcowe

§ 11

W sprawach związanych z zawarciem Klauzuli Kapitałowej, zapłatą i podziałem Składki, opóźnieniem w płatności Składki, wypłatą Świadczeń i innych, których Klauzula nie reguluje, stosuje się pozostałe postanowienia Umowy, do której Klauzula ma zastosowanie, przepisy Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, Kodeksu cywilnego oraz innych aktów prawnych.

Zarząd Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. zatwierdził ten dokument uchwałą z dnia 8 lipca 2020 roku, Klauzula Kapitałowa wchodzi w życie dnia 8 sierpnia 2020 r.