

Informacja o postanowieniach z wzorca umownego:
Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP (BVIP/J/17/2020)

Rodzaj informacji	Numer zapisu z wzorca umownego
1. Przesłanki wypłaty świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	Art. 2 wraz z definicjami pojęć z art.1 Art. 14 Art. 15
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa uprawniające do odmowy wypłaty świadczenia lub jego obniżenia	Art. 19
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	Art. 9 Art. 10 Art. 13 Art. 14 Art. 15 Art. 16 Tabela Limitów i Opłat
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	Art. 15 Art. 16



**OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO
BONUS VIP (BVIP/J/17/2020)**

Kto zawiera Umowę Ubezpieczenia (strony Umowy)

Umowę Ubezpieczenia zawierają:

Ubezpieczający (**Ty**) oraz Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (**my**), na podstawie tego dokumentu, czyli **Ogólnych warunków ubezpieczenia inwestycyjnego „Bonus VIP”** (BVIP/J/17/2020), dalej: **OWU**.

ART. 1 CO OZNACZAJĄ POJĘCIA, KTÓRE PISZEMY WIELKĄ LITERĄ

1. **Akt Terroryzmu** – działanie indywidualne lub grupowe, z bezprawnym użyciem siły, przemocy lub groźby ich użycia wobec osób lub mienia, w celu wprowadzenia chaosu, dezorganizacji życia publicznego, zastraszania lub wywarcia przymusu na władze publiczne, przedsiębiorstwo lub społeczność. Działanie to zmierza do osiągnięcia celów politycznych, ideologicznych, społecznych, religijnych lub ekonomicznych
2. **Alokacja Składki (Alokacja)** – przeliczenie wpłaconej Składki na Jednostki Funduszy
3. **Dokument Ubezpieczenia** – polisa lub inny dokument, w którym potwierdzamy postanowienia Umowy
4. **Dzień Roboczy** – każdy dzień od poniedziałku do piątku, z wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy
5. **Dzień Rejestracji Składki** – dzień, w którym Składka wpływa na nasz rachunek bankowy
6. **Dzień Rejestracji Wniosku** – dzień, w którym odnotowujemy przyjęcie Wniosku
7. **Jednostki Funduszu (Jednostki)** – udziały o jednakowej wartości, na które jest podzielony Fundusz
8. **Nieszczęśliwy Wypadek** – zdarzenie, które spełnia wszystkie następujące warunki:
 - a) jest nagłe i nie zależy od Twojej woli,
 - b) zostało wywołane bezpośrednio i wyłącznie przez przyczynę zewnętrzną, czyli taką, która nie jest związana z jakimkolwiek Twoim schorzeniem fizycznym ani psychicznym,
 - c) występuje w czasie, gdy obejmujemy Cię ochroną ubezpieczeniową
9. **Rachunek Jednostek (Rachunek)** – rachunek, który otwieramy w dniu zawarcia Umowy i na którym rejestrujemy Jednostki po Alokacji. Z tego Rachunku pobieramy opłaty oraz odpisujemy Jednostki, gdy decydujesz się na zmianę Funduszy lub wypłatę środków
10. **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Regulamin Funduszy)** – dokument, który zawiera informacje o Funduszach oferowanych w ramach Umowy i Twojego profilu inwestycyjnego, ich celach i zasadach działania. Czytaj go łącznie z OWU
11. **Rok Ubezpieczenia** – pierwsze 12 miesięcy obowiązywania Umowy i kolejne 12-miesięczne okresy ochrony ubezpieczeniowej, które następują po sobie
12. **Składka Jednorazowa** – jednorazowa kwota, którą wpłacasz przed zawarciem Umowy na wskazany przez nas rachunek bankowy i przeznaczasz na inwestowanie w Fundusze oraz pokrywanie opłat
13. **Składka Dodatkowa** – kwota, którą wpłacasz w dowolnych terminach po zawarciu Umowy w celu gromadzenia dodatkowych środków i przeznaczasz na inwestowanie w Fundusze oraz pokrywanie opłat
14. **Składka** – Składka Jednorazowa lub Składka Dodatkowa
15. **Suma Ubezpieczenia** – kwota, którą wypłacamy jako świadczenie ubezpieczeniowe w razie Twojej śmierci

- 16. Suma Ubezpieczenia z tytułu Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku** – kwota, którą wypłacamy jako świadczenie ubezpieczeniowe w razie Twojej Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku
- 17. Śmierć wskutek Nieszczęśliwego Wypadku** – śmierć wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, która następuje w ciągu 90 dni od tego wypadku
- 18. Tabela Limitów i Oplat** – dokument, który zawiera informacje o limitach oraz opłatach stosowanych w Umowie. Czytaj ją łącznie z OWU
- 19. Ubezpieczający** – osoba, która zawiera z nami Umowę i ma obowiązek wpłacić Składkę Jednorazową; jest ona jednocześnie ubezpieczonym, czyli osobą, którą obejmujemy ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy
- 20. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (Fundusz)** – część naszych aktywów, która została wydzielona w celu gromadzenia i inwestowania środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych zgodnie z Regulaminem Funduszy na poczet wydatków, które przewiduje ta Umowa. Fundusze zapewniają dostęp do wielu instrumentów finansowych (np. obligacji, akcji, instrumentów rynku pieniężnego) i różnią się poziomem ryzyka inwestycyjnego
- 21. Uposażony** – osoba, którą wskazujesz, aby otrzymała pieniądze w razie Twojej śmierci
- 22. Uposażony Zastępczy** – osoba, którą wskazujesz, aby otrzymała pieniądze w razie Twojej śmierci, jeżeli w chwili śmierci nie ma Uposażonych
- 23. Umowa Ubezpieczenia (Umowa)** – umowa Ubezpieczenia Inwestycyjnego Bonus VIP
- 24. Wartość Jednostki Funduszu (Wartość Jednostki)** – wartość, zgodnie z którą Jednostki Funduszu są rejestrowane na Rachunku i z niego odpisywane. Ustalamy ją zgodnie z Regulaminem Funduszy
- 25. Wartość Rachunku** – wartość Jednostek Funduszu zarejestrowanych na Rachunku, którą obliczamy, mnożąc liczbę Jednostek Funduszu przez ich wartość w danym dniu
- 26. Wiek** – liczba Twoich lat życia, którą ustalamy w Dniu Rejestracji Wniosku na podstawie daty bliższej rocznicy Twoich urodzin: poprzedniej lub następnej. W kolejnych latach powiększamy ją o liczbę pełnych Lat Ubezpieczenia
- 27. Wniosek Ubezpieczeniowy (Wniosek)** – oferta zawarcia Umowy, którą składasz na przygotowanym przez nas formularzu
- 28. Wyczynowe Uprawianie Sportu** – uprawianie sportu, które polega na:
- uczestniczeniu w treningach w ramach organizacji sportowej (niezależnie od formy prawnej tej organizacji) i
 - udziale we współzawodnictwie sportowym (zawody, mecze, turnieje lub inne imprezy o charakterze sportowym)
- 29. Zajęcia Zwiększonego Ryzyka Utraty Życia lub Zdrowia** – narciarstwo zjazdowe lub snowboarding lub saneczkarstwo poza wyznaczonymi trasami zjazdowymi, narciarstwo akrobatyczne, snowboarding akrobatyczny, skoki narciarskie, bobsleje, kolarstwo ekstremalne (zjazd freeride, dual slalom, four cross, dirt jumping), sporty walki, wspinaczka (górska lub skałkowa), która wymaga specjalistycznego sprzętu, speleologia, bieganie z pokonywaniem przeszkód (parkour, free running, runmageddon), zorbing, wyścigi lub rajdy lub akrobacje motorowe lub motorowodne, wyścigi konne, kajakerstwo górskie, górskie spływy wodne, nurkowanie wymagające użycia specjalistycznego sprzętu, skoki do wody, żeglarstwo morskie lub oceaniczne, skoki spadochronowe, skoki bungee, skoki powietrzne z wysokości, paralotniarstwo, szybownictwo, baloniarstwo, lotniarstwo, motolotniarstwo, wyprawy w tereny charakteryzujące się ekstremalnymi warunkami klimatycznymi lub przyrodniczymi, czyli na pustynię, w wysokie góry (powyżej 3200 m n.p.m.), do buszu, dżungli, na bieguny, oraz wymagające użycia sprzętu asekuracyjnego wyprawy na tereny lodowcowe lub śnieżne
- 30. Zawodowe Uprawianie Sportu** – Wyczynowe Uprawianie Sportu, które wiąże się z otrzymywaniem wynagrodzenia w dowolnej formie, w tym stypendium, lub zwrotu kosztów związanych z uprawianiem sportu w postaci diet lub zasiłków

ART. 3. JAKA JEST SUMA UBEZPIECZENIA ORAZ SUMA UBEZPIECZENIA Z TYTUŁU ŚMIERCI WSKUTEK NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU

- Suma Ubezpieczenia jest równa:
 - Wartości Rachunku powiększonej o 100 złotych – w 1. Roku Ubezpieczenia,
 - 103% Wartości Rachunku – od 2. Roku Ubezpieczenia.
- Suma Ubezpieczenia z tytułu Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku zależy od Wartości Rachunku i wynosi zgodnie z tabelą:

Wartość Rachunku	Suma Ubezpieczenia z tytułu Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku
5000 zł – 49 999 zł	10 000 zł
50 000 zł – 99 999 zł	50 000 zł
100 000 zł – 499 999 zł	100 000 zł
500 000 zł i więcej	150 000 zł

ART. 4 JAK ZAWIERAMY UMOWĘ I JAK DŁUGO ONA TRWA

- Zanim na podstawie Wniosku zawrzemy z Tobą Umowę:
 - badamy Twoje potrzeby ubezpieczeniowe, sytuację finansową oraz wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestycji,
 - ustalamy Dzień Rejestracji Wniosku oraz Dzień Rejestracji Składki Jednorazowej.
- Rejestrujemy Wnioski, które są kompletne i poprawnie wypełnione. Możemy Cię poprosić o uzupełnienie informacji we Wniosku.
- Dniem zawarcia Umowy jest pierwszy dzień okresu ubezpieczenia, który wskazujemy w Dokumentie Ubezpieczenia. Gdy doręczamy Ci Dokument Ubezpieczenia, potwierdzamy naszą wolę zawarcia z Tobą Umowy.
- Umowę zawierasz z nami na czas nieokreślony. Przed jej zawarciem uzyskujemy w formie ankiety informacje dotyczące Twoich potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz sytuacji finansowej tak, abyśmy mogli dokonać oceny, które z ubezpieczeń będących w naszej ofercie jest odpowiednie do Twoich potrzeb. Umowa może zostać zawarta pod warunkiem uznania przez nas, na podstawie uzyskanych informacji, że jest ona odpowiednia do Twoich potrzeb. W przeciwnym razie Umowa może zostać zawarta wyłącznie po złożeniu przez Ciebie pisemnego żądania jej zawarcia oraz pisemnego oświadczenia o zapoznaniu się z naszym ostrzeżeniem. Możesz odmówić wypełnienia tej ankiety.

ART. 5 KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu, który wskazujemy w Dokumentie Ubezpieczenia jako pierwszy dzień okresu ubezpieczenia.
- Ochrona ubezpieczeniowa kończy się:
 - następnego dnia po dniu, w którym otrzymujemy Twoje oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy,
 - w dniu Twojej śmierci lub
 - następnego dnia po dniu, w którym otrzymujemy Twój wniosek o wypłatę całości Wartości Rachunku.

SKŁADKI, OPŁATA ALOKACYJNA I OPŁATA ZA ZARZĄDZANIE I ADMINISTROWANIE FUNDUSZEM

ART. 6 JAK WPŁACAĆ SKŁADKĘ

- Składkę Jednorazową wpłacasz na rachunek bankowy wskazany we Wniosku, w ciągu 14 dni kalendarzowych od dnia jego złożenia.
- Składkę Dodatkową wpłacasz w dowolnym czasie po zawarciu Umowy.
- Składkę wpłacasz wyłącznie przelewem z rachunku bankowego, którego jesteś właścicielem. Rachunek bankowy musi być prowadzony przez bank krajowy lub oddział banku zagranicznego w Polsce, w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
- Limity, które dotyczą Składek, wskazujemy w Tabeli Limitów i Oplat.
- Jeśli nie dochodzi do zawarcia Umowy, to zwracamy Ci Składkę Jednorazową na rachunek bankowy, z którego ją otrzymaliśmy i którego jesteś właścicielem, w ciągu 14 dni od otrzymania Twojej rezygnacji. Jeśli nie znamy numeru rachunku bankowego, poprosimy Cię o jego podanie. Zwracamy Składkę Jednorazową, w ciągu 14 dni od otrzymania tego numeru.

ART. 7 CO SIĘ DZIEJE ZE SKŁADKAMI, KTÓRE WPŁACASZ

- Składki, które wpłacasz, podlegają Alokacji, czyli przeliczamy je na Jednostki Funduszy:
 - zgodnie ze wskazanym przez Ciebie podziałem między Fundusze,
 - według Wartości Jednostek w Dniu Rejestracji Składki, nie wcześniej jednak niż w dniu zawarcia Umowy.

ZAWARCIE UMOWY

ART. 2 CO OBEJMUJE UBEZPIECZENIE (PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA)

- Ochroną ubezpieczeniową obejmujemy Twoje życie.
- W razie Twojej śmierci w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej wypłacamy Sumę Ubezpieczenia.
- W razie Twojej Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku wypłacamy dodatkowo Sumę Ubezpieczenia z tytułu Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, o ile w chwili Śmierci:
 - Wartość Rachunku jest równa lub wyższa niż 5000 złotych oraz
 - Twój Wiek to mniej niż 70 lat.

2. Procentowy podział Składki Jednorazowej między Fundusze wskazuje we Wniosku (minimalnie 5% do jednego Funduszu).
3. Przed wpłatą pierwszej Składki Dodatkowej wskazujesz podział tej Składki między Fundusze (minimalnie 5% do jednego Funduszu). Jeśli nie określiś tego podziału, to wpłacają Składkę Dodatkową przeliczamy na Jednostki Funduszu Pieniężnego.
4. Jeśli wpłacasz kolejną Składkę Dodatkową i nie wskazujesz podziału tej Składki między Fundusze, to przeliczamy ją:
 - a) na Jednostki Funduszu, które wskazałeś przed poprzednią wpłatą Składki Dodatkowej i z takim samym jej podziałem procentowym między te Fundusze,
 - b) na Jednostki Funduszu Pieniężnego – jeśli przy poprzedniej wpłacie Składki Dodatkowej nie wskazałeś podziału tej składki między Fundusze.

ART. 8 W JAKI SPOSÓB I W JAKICH TERMINACH ALOKUJEMY SKŁADKĘ ORAZ ODPISUJEMY JEDNOSTKI Z RACHUNKU

1. Alokacja następuje w ciągu 7 Dni Roboczych od Dnia Rejestracji Składki i najwcześniej w dniu zawarcia Umowy.
2. Liczbę i Wartość Jednostek, które rejestrujemy na Rachunku albo z niego odpisujemy, zaokrąglamy do 5. miejsca po przecinku.
3. Jeżeli rejestrujemy i odpisujemy Jednostki z Rachunku tego samego dnia, to wykonujemy to w następującej kolejności:
 - a) odpisujemy Jednostki w związku z wypłatą całości Wartości Rachunku oraz pobraniem wynikających z tego opłat,
 - b) odpisujemy i rejestrujemy Jednostki w związku z zmianą Funduszy oraz odpisujemy Jednostki w związku z pobraniem wynikającej z tego opłaty,
 - c) odpisujemy Jednostki w związku z wypłatą części Wartości Rachunku oraz pobraniem wynikającej z tego opłaty,
 - d) rejestrujemy Jednostki w związku z Alokacją,
 - e) odliczamy Jednostki w związku z pobraniem opłaty alokacyjnej.

ART. 9 NA CO PRZEZNACZAMY OPŁATĘ ALOKACYJNĄ ORAZ KIEDY I W JAKIEJ WYSOKOŚCI JĄ POBIERAMY

1. Opłatę alokacyjną przeznaczamy na pokrycie kosztów zawarcia Umowy.
2. Pobieramy ją z Rachunku po Alokacji Składki.
3. Opłatę pobieramy z Rachunku poprzez proporcjonalne odliczenie z każdego Funduszu odpowiedniej liczby Jednostek według Wartości Jednostek, które obowiązują 5. dnia po Alokacji.

ART. 10 NA CO PRZEZNACZAMY OPŁATĘ ZA ZARZĄDZANIE I ADMINISTRACJĘ FUNDUSZEM ORAZ KIEDY I W JAKIEJ WYSOKOŚCI JĄ POBIERAMY

1. Opłatę za zarządzanie i administrowanie Funduszem przeznaczamy na:
 - a) pokrycie kosztów dla zarządzających funduszami inwestycyjnymi, w które inwestowane są aktywa poszczególnych Funduszy,
 - b) prowadzenie czynności księgowo-administracyjnych, w tym dzienny proces wyceny Funduszy,
 - c) pokrycie kosztów ochrony ubezpieczeniowej,
 - d) prowadzenie naszej działalności ubezpieczeniowej.
2. Opłatę pobieramy przez cały czas trwania Umowy – z aktywów Funduszu podczas ich wyceny. Pobranie opłaty zmienia wartość tych aktywów, a tym samym – Wartość Jednostki.
3. Wysokość opłaty dla każdego Funduszu ustalamy zgodnie z Regulaminem Funduszy dla wszystkich umów ubezpieczenia, w których jest możliwe zakupienie Jednostek tego Funduszu.
4. Możemy zmienić wysokość tej opłaty zgodnie z zasadami wskazanymi w Tabeli Limitów i Opłat. O zmianie poinformujemy Cię co najmniej 30 dni wcześniej. Masz wtedy prawo wypowiedzieć Umowę zgodnie z zasadami opisanym w OWU. Jeżeli skorzystasz z tego prawa przed wejściem tej zmiany w życie, nie pobierzemy opłaty za wypłatę Wartości Rachunku.

OBOWIĄZKI

ART. 11 JAKIE SĄ NASZE OBOWIĄZKI

1. Zanim zawrzesz z nami Umowę, przekazujemy Ci OWU i inne dokumenty, których wymaga prawo.
2. Raz w roku informujemy Cię pisemnie lub – jeżeli wyrazisz na to zgodę – za pośrednictwem innego trwałego nośnika, o wysokości świadczeń z Umowy, jeśli kwoty te się zmieniają oraz jaka jest Wartość Rachunku. Pierwszą informację prześlemy Ci nie wcześniej niż w terminie 10 miesięcy i nie później niż w terminie 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy.

3. Wypłacamy pieniądze z ubezpieczenia (świadczenie ubezpieczeniowe) w razie Twojej śmierci, w przypadkach, które wskazujemy Umowie. Okoliczności, w których nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy pieniędzy z ubezpieczenia, wskazujemy w OWU.

ART. 12 JAKIE SĄ TWOJE OBOWIĄZKI

1. Jako osoba, która zawarła z nami Umowę, masz obowiązek:
 - a) udzielić zgodnych z prawdą odpowiedzi na pytania, które zadajemy, zanim zawrzesz z Tobą Umowę,
 - b) informować nas o zmianie swoich danych osobowych i teleadresowych.

ZMIANY W UMOWIE I WYPŁATY Z RACHUNKU

ART. 13 JAK PRZENIEŚĆ JEDNOSTKI FUNDUSZU DO INNEGO FUNDUSZU

1. Możesz złożyć wniosek o przeliczenie Jednostek danego Funduszu (minimalnie 5%) na Jednostki innego Funduszu (przeniesienie). W wyniku przeniesienia następuje odpisanie Jednostek jednego Funduszu i dopisanie Jednostek innego Funduszu.
2. Nowy Fundusz wybierasz spośród tych, które są dla Ciebie dostępne w Umowie – zgodnie z zasadami, które opisujemy w Regulaminie Funduszy, w dniu, w którym składasz wniosek.
3. Zmianę realizujemy w ciągu 7 Dni Roboczych od dnia, w którym otrzymujemy Twój wniosek, i według Wartości Jednostek, które obowiązują w dniu realizacji zmiany.
4. Za wykonanie tej czynności pobieramy opłatę w wysokości wskazanej w Tabeli Limitów i Opłat (Opłata za przeniesienie Jednostek Funduszu do innego Funduszu).

ART. 14 JAK WYPŁACAĆ PIENIĄDZE Z RACHUNKU

1. Możesz złożyć wniosek o wypłatę całości lub części Wartości Rachunku w dowolnym momencie trwania Umowy.
2. Rejestrujemy tylko taki wniosek, który jest kompletny i poprawnie wypełniony. Jeśli wniosek nie zawiera danych koniecznych do zrealizowania wypłaty, to prosimy o ich uzupełnienie.
3. We wniosku o wypłatę części Wartości Rachunku wskazujesz:
 - a) Fundusze, z których chcesz odliczyć Jednostki, i
 - b) kwotę, którą chcesz wypłacić.
 Jeśli nie wskazujesz Funduszy, to odliczamy Jednostki ze wszystkich Funduszy, proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Rachunku.
4. Wypłata następuje poprzez odliczenie z Rachunku liczby Jednostek Funduszy, których wartość jest równa wskazanej przez Ciebie kwocie, powiększonej o opłatę za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku (Opłata za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku). Kwotę do wypłaty obliczamy według Wartości Jednostek, które obowiązują następnego Dnia Roboczego po dniu, w którym otrzymujemy Twój kompletny i poprawnie wypełniony wniosek. Po wypłacie części Wartości Rachunku, na Rachunku musi pozostać jego minimalna wartość wskazana w Tabeli Limitów i Opłat.
5. Jeśli Wartość Jednostek Funduszu, który wskazujesz, jest zbyt niska, abyśmy mogli zrealizować oczekiwaną przez Ciebie wypłatę, to:
 - a) odliczamy wszystkie Jednostki tego Funduszu,
 - b) brakującą kwotę uzyskujemy z proporcjonalnego odliczenia Jednostek z pozostałych Funduszy; proporcja ta wynika z udziału Wartości Jednostek danego Funduszu w Wartości Rachunku.
6. Pieniądze wypłacamy w ciągu kolejnych 14 Dni Roboczych od dnia złożenia wniosku o wypłatę, w złotych polskich, przelewem na Twój rachunek bankowy.

ODSTĄPIENIE OD UMOWY I WYPOWIEDZENIE UMOWY

ART. 15 KIEDY MOŻESZ WYPOWIEDZIEĆ UMOWĘ I KIEDY WYPŁACAMY WARTOŚĆ RACHUNKU

1. Możesz wypowiedzieć Umowę w dowolnym momencie jej trwania.
2. Za wypowiedzenie Umowy uznamy także Twój wniosek o wypłatę całości Wartości Rachunku lub wniosek o wypłatę kwoty wyższej niż Wartość Rachunku.
3. Umowa zostaje rozwiązana z dniem wypłaty Wartości Rachunku.
4. Wartość Rachunku obliczamy według Wartości Jednostek, które obowiązują następnego Dnia Roboczego po dniu, w którym otrzymujemy Twoje wypowiedzenie. Pieniądze wypłacamy w ciągu 14 Dni Roboczych od otrzymania Twojego wypowiedzenia – przelewem na Twój rachunek bankowy.
5. Za wypłatę Wartości Rachunku pobieramy opłatę wskazaną w Tabeli Limitów i Opłat (Opłata za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku). Opłata nie jest pobierana, jeżeli zostało to odrębnie wskazane w OWU.

ART. 16 KIEDY MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY

1. Możesz odstąpić od Umowy w ciągu 30 dni od dnia, w którym ją zawarłeś lub od dnia, w którym się dowiedziałeś o prawie do odstąpienia – w zależności od tego, który z tych dni jest późniejszy.
2. W takim przypadku zwracamy Ci Wartość Rachunku z dnia, w którym otrzymaliśmy Twoje oświadczenie o odstąpieniu, oraz równowartość opłat alokacyjnych, które pobraliśmy do dnia odstąpienia.
3. Możesz także odstąpić od Umowy w ciągu 60 dni od dnia, w którym po raz pierwszy otrzymujesz od nas roczną informację o Wartości Rachunku. W takim przypadku wypłacamy Ci Wartość Rachunku z dnia, w którym otrzymaliśmy Twoje oświadczenie o odstąpieniu, pomniejszoną o opłatę wskazaną w Wykazie Opłat i Limitów (Opłata za odstąpienie od Umowy).
4. Pieniądze wypłacamy w złotych polskich w ciągu 14 Dni Roboczych od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu – przelewem na Twój rachunek bankowy.

WYPŁATA PIENIĘDZY (ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE)

ART. 17 KOMU WYPŁACAMY W RAZIE TWOJEJ ŚMIERCI (ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE)

1. Jeśli umrzesz, to Uposażonym wypłacimy Sumę Ubezpieczenia. Dodatkowo wypłacimy Sumę Ubezpieczenia z tytułu Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, jeżeli Twoja śmierć nastąpiła wskutek Nieszczęśliwego Wypadku.
2. Do obliczenia Sumy Ubezpieczenia oraz Sumy Ubezpieczenia z tytułu Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku używamy Wartości Rachunku z dnia Twojej śmierci.
3. Możesz wskazać więcej niż jedno Uposażonego i określić, jak mamy podzielić wypłatę. Jeśli nie wskażesz tego podziału – dzielimy ją na równe części.
4. Możesz zmieniać lub odwołać Uposażonego w każdej chwili. Zmiana obowiązuje od dnia, w którym otrzymujemy oświadczenie o zmianie lub odwołaniu Uposażonego.
5. Jeśli Uposażony umiera przed Twoją śmiercią albo umyślnie się do niej przyczynia, to tę część, która by mu przypadła, dzielimy i wypłacamy proporcjonalnie pozostałym Uposażonym.
6. Jeśli w chwili Twojej śmierci nie ma Uposażonych, świadczenie przypada Uposażonym Zastępczym z zastosowaniem zasad ustalonych dla Uposażonych.
7. Jeżeli w chwili Twojej śmierci nie ma Uposażonych ani Uposażonych Zastępczych, to pieniądze z tytułu Twojej śmierci wypłacamy osobom, które tworzą krąg Twoich ustawowych spadkobierców bez względu na to, czy w tym konkretnym przypadku zachodzą przesłanki do dziedziczenia ustawowego. Osobom tym pieniądze przypadają w kolejności i w częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

ART. 18 CO JEST POTRZEBNE, ABYŚMY WYPŁACILI ŚWIADCZENIE

1. Abyśmy mogli ustalić, czy i w jakiej wysokości świadczenie się należy i wypłacić pieniądze z Umowy, potrzebujemy zawiadomienia o Twojej śmierci oraz:
 - a) wniosku o wypłatę,
 - b) kopii dokumentu, który potwierdzi tożsamość osoby składającej ten wniosek,
 - c) skróconego odpisu aktu zgonu (albo kopii karty zgonu) lub dokumentacji medycznej, która zawiera informację o przyczynie śmierci. Jeśli nie jest możliwe dostarczenie nam tych dokumentów, to prosimy o inne, które potwierdzają śmierć i jej przyczynę. Jeśli zdarzenie miało miejsce poza granicami Polski, potrzebujemy dokumentu wystawionego przez uprawnione do stwierdzenia śmierci władze państwa, w którym to zdarzenie nastąpiło.
2. Poinformujemy osobę uprawnioną, jakich dokumentów dodatkowo potrzebujemy, aby prawidłowo ustalić wysokość świadczenia.
3. Pieniądze wypłacamy w złotych polskich – przelewem na jeden wskazany rachunek bankowy, który należy do osoby uprawnionej – lub w inny sposób, który uzgadniamy z tą osobą.
4. Pieniądze wypłacamy w ciągu 30 dni od otrzymania zawiadomienia. Jeśli w tym okresie nie jest możliwe wyjaśnienie, czy wypłata przysługuje i w jakiej wysokości, to pieniądze wypłacamy w ciągu 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnienie to jest możliwe. Bezsporną część wypłacamy w ciągu 30 dni od otrzymania zawiadomienia.
5. Jeśli odmawiamy wypłaty lub wypłacamy część kwoty wskazanej we wniosku o wypłatę, to informujemy o tym osobę, która występuje z tym wnioskiem. Wskazujemy też podstawę prawną i uzasadniamy swoją decyzję.

ART. 19 W JAKICH OKOLICZNOŚCIACH NIE WYPŁACIMY SUMY UBEZPIECZENIA I SUMY UBEZPIECZENIA Z TYTUŁU ŚMIERCI WSKUTEK NIESZCZĘŚLIWEGO WYPADKU

1. Nie ponosimy odpowiedzialności, i w związku z tym nie wypłacamy Sumy Ubezpieczenia, gdy Twoja śmierć następuje w wyniku:
 - a) samobójstwa w ciągu 2 lat od dnia zawarcia Umowy,
 - b) stanu wojennego, działań wojennych, działań zbrojnych lub użycia broni masowego rażenia,
 - c) czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w rozruchach lub zamieszkach,
 - d) Aktu Terroryzmu – jeśli uczestniczyłeś w nim jako sprawca (wszelkie formy sprawstwa), pomocnik lub podżegacz albo wykonywałeś czynności lub obowiązki służbowe w ramach struktur wojskowych lub służb, których zadania obejmują zapewnienie porządku lub bezpieczeństwa publicznego,
 - e) w związku z Twoim udziałem jako sprawcy (wszelkie formy sprawstwa), pomocnika lub podżegacza w aktach przemocy innych niż te, które wymieniamy wyżej,
 - f) w związku z Twoim udziałem w zagranicznych misjach o charakterze militarnym, stabilizacyjnym lub humanitarnym.W takim przypadku wypłacamy Wartość Rachunku.
2. Nie ponosimy odpowiedzialności i w związku z tym nie wypłacimy Sumy Ubezpieczenia z tytułu Śmierci wskutek Nieszczęśliwego Wypadku, gdy Nieszczęśliwy Wypadek został spowodowany lub miał miejsce:
 - a) w związku ze spożyciem przez Ciebie alkoholu, zażyciem przez Ciebie narkotyków lub substancji lub środków działających na centralny układ nerwowy (w tym środków odurzających, substancji psychotropowych, środków zastępczych lub nowych substancji psychoaktywnych, o których mowa w ustawie o przeciwdziałaniu narkomanii) – o ile nie przepisał ich lekarz – lub na skutek ujawnionego w dokumentacji medycznej nadużywania przez Ciebie o alkoholu, leków, narkotyków lub innych wskazanych powyżej substancji lub środków,
 - b) w związku z popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przez Ciebie przestępstwa,
 - c) w wyniku wypadku statku powietrznego, chyba że jesteś pasażerem samolotu pasażerskiego podczas regularnego przewozu lotniczego lub przewozu czarterowego, które wykonuje przewoźnik lotniczy w rozumieniu ustawy – Prawo lotnicze,
 - d) w związku z Wyczynowym lub Zawodowym Uprawianiem Sportu lub udziałem w Zajęciach Zwiększonego Ryzyka Utraty Życia lub Zdrowia,
 - e) w wyniku stanu wojennego, działań wojennych, działań zbrojnych lub użycia broni masowego rażenia,
 - f) w wyniku czynnego i dobrowolnego uczestnictwa w rozruchach lub zamieszkach,
 - g) w wyniku Aktu Terroryzmu – jeśli uczestniczyłeś w nim jako sprawca (wszelkie formy sprawstwa), pomocnik lub podżegacz albo wykonywałeś czynności lub obowiązki służbowe w ramach struktur wojskowych lub służb, których zadania obejmują zapewnienie porządku lub bezpieczeństwa publicznego,
 - h) w związku z Twoim udziałem jako sprawcy (wszelkie formy sprawstwa), pomocnika lub podżegacza w aktach przemocy innych niż te, które wymieniamy wyżej,
 - i) w związku z Twoim udziałem w zagranicznych misjach o charakterze militarnym, stabilizacyjnym lub humanitarnym.

PRZETWARZANIE DANYCH OSOBOWYCH, REKLAMACJE I INNE WAŻNE INFORMACJE

ART. 20 DLACZEGO PRZETWARZAMY DANE OSOBOWE I JAK JE ZBIERAMY

1. Gromadzimy i przetwarzamy tylko te dane osobowe, które są konieczne, abyśmy mogli zawrzeć z Tobą Umowę i ją wykonywać. Jesteśmy administratorem tych danych.
2. Źródłem danych osobowych są dokumenty, które otrzymujemy, zanim zawrzemy z Tobą Umowę lub w czasie jej trwania (formularze, wnioski o wypłatę, zawiadomienia).
3. Przetwarzamy dane osób, które:
 - a) chcą zawrzeć z nami Umowę i chcą być objęte ochroną ubezpieczeniową,
 - b) są uprawnione, aby otrzymać wypłatę pieniędzy z ubezpieczenia.
4. Zgromadzone przez nas dane osobowe przetwarzamy w związku z tym, że zawieramy z Tobą Umowę oraz na podstawie:

- a) zgód osób, których te dane dotyczą,
 - b) przepisów prawa, w szczególności ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c) naszego prawnie uzasadnionego interesu, którym jest zawarcie i wykonanie Umowy oraz przeciwdziałanie przestępczości ubezpieczeniowej.
5. Zgromadzone dane możemy wykorzystać do profilowania, czyli doboru produktów ubezpieczeniowych.
 6. Osoba, której dane przetwarzamy, ma prawo:
 - a) uzyskać informacje o tym, jaką treść mają dane, które przetwarzamy,
 - b) poprawiać te dane albo je usunąć, o ile jest to zgodne z prawem,
 - c) ograniczyć przetwarzanie danych lub je przenieść, o ile jest to zgodne z prawem,
 - d) otrzymać wyjaśnienia na temat podstaw zautomatyzowanej decyzji, zakwestionować tę decyzję, wyrazić własne stanowisko oraz żądać rozpatrzenia sprawy i podjęcia decyzji przez naszego pracownika.
 7. Dane osobowe, które przetwarzamy, możemy przekazać:
 - a) innym ubezpieczycielom i reasekuratorom – tylko w zakresie i celu, które wynikają z zawartych umów ubezpieczenia, oraz
 - b) Generalnemu Inspektorowi Informacji Finansowej – na podstawie Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - c) innym podmiotom z Grupy Aviva w celach marketingowych – pod warunkiem, że uzyskamy zgodę osoby, której dane dotyczą. Grupę Aviva stanowią: Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (czyli my), jednostki powiązane z nami w rozumieniu przepisów o rachunkowości oraz fundusze emerytalne i inwestycyjne zarządzane przez te jednostki.
 8. Twoje dane możemy uzyskać od innych ubezpieczycieli na podstawie zgody osoby, której dane dotyczą – jeśli oceniamy ryzyko ubezpieczeniowe lub rozpatrujemy wniosek o wypłatę pieniędzy z ubezpieczenia.
 9. Dane osobowe przetwarzamy do:
 - a) dnia przedawnienia roszczeń, które wynikają z tej Umowy, oraz
 - b) zakończenia okresu, który wskazuje ustawa o rachunkowości i ustawa o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
 10. Szczegółowy opis sposobu, w jaki przetwarzamy dane osobowe, umieszczamy na stronie www.aviva.pl, w Polityce prywatności.

ART. 21 JAK ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ

1. Reklamacja, w tym skarga i zażalenie, to zastrzeżenie, które dotyczy naszych usług. Reklamację możesz złożyć Ty, Uposażony lub inny uprawniony z Umowy albo osoba poszukująca ochrony ubezpieczeniowej.
2. Reklamację rozpatruje nasz zarząd lub upoważnieni przez niego pracownicy – w ciągu 30 dni od jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, które uniemożliwiają nam udzielenie odpowiedzi w tym okresie:
 - a) wyjaśniamy osobie składającej reklamację, jaka jest przyczyna opóźnienia,
 - b) wskazujemy okoliczności, które musimy ustalić, by rozpatrzyć sprawę, oraz
 - c) określamy, jaki przewidujemy termin udzielenia odpowiedzi – nie może on jednak przekroczyć 60 dni od otrzymania reklamacji.
3. Reklamację można złożyć:
 - a) pisemnie – osobiście, w naszej siedzibie lub naszej jednostce terenowej, przesyłką pocztową (zgodnie z ustawą Prawo pocztowe),
 - b) ustnie – telefonicznie albo osobiście podczas wizyty w naszej siedzibie, w naszej jednostce. Złożenie ustnej reklamacji potwierdzamy protokołem,
 - c) elektronicznie – na adres e-mail, który podajemy na stronie www.aviva.pl.

Na życzenie osoby, która składa reklamację, przekazujemy potwierdzenie jej złożenia. Forma potwierdzenia zależy od sposobu złożenia reklamacji.
4. Osoba, która składa reklamację, powinna podać dane osobowe i kontaktowe umożliwiające jej identyfikację, zwłaszcza: imię i nazwisko, adres zamieszkania oraz numer PESEL. Przyspieszy to rozpatrzenie reklamacji.
5. O sposobie rozpatrzenia reklamacji powiadomimy osobę, która ją złożyła – listownie albo za pomocą innego trwałego nośnika informacji (zgodnie z ustawą o usługach płatniczych). Na wniosek osoby, która składa reklamację, udzielamy odpowiedzi pocztą elektroniczną.

6. Osoba, która składa reklamację, może odwołać się od naszej decyzji. Jeśli nie uwzględnimy roszczeń tej osoby, może ona złożyć wniosek o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy prowadzi postępowanie w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów konsumenckich. Udział w takim postępowaniu jest dla nas obowiązkowy (szczegółowe informacje znajdują się na stronie: www.rf.gov.pl).

Ty lub inna osoba uprawniona z Umowy macie prawo wystąpić do Rzecznika Finansowego z wnioskiem o wszczęcie postępowania w sprawie pozasądowego rozwiązywania sporów pomiędzy klientem a podmiotem rynku finansowego. Mówi o tym ustawa o rozpatrywaniu reklamacji przez podmiot rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym.

7. Konsument ma prawo zwrócić się także o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów.
8. Ty lub inna osoba uprawniona z Umowy macie prawo złożyć pozew do właściwego sądu.
9. Nasza działalność podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

ART. 22 W JAKI SPOSÓB SĄ ROZWIĄZYWANE EWENTUALNE SPORY

1. Umowa podlega przepisom prawa polskiego.
2. Pozew w sprawach związanych z Umową można złożyć do sądu:
 - a) właściwego dla naszej siedziby – według przepisów o właściwości ogólnej,
 - b) właściwego dla miejsca zamieszkania lub siedziby:
 - Twojego lub Twojego spadkobiercy,
 - uprawnionego z Umowy lub jego spadkobiercy.

ART. 23 CO JESZCZE WARTO WIEDZIEĆ O SWOIM UBEZPIECZENIU

1. Możesz przenieść prawa, które wynikają z Umowy, na inne osoby, jednak tylko za naszą zgodą.
2. Korespondencję związaną z Umową przesyłamy na ostatni podany przez Ciebie adres e-mail albo w inny sposób, który z Tobą uzgadniamy.
3. Korespondencję, która dotyczy wypłaty pieniędzy z Umowy, kierujemy:
 - a) na ostatni znany nam adres Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy,
 - b) na ostatni adres e-mail, który te osoby podały – jeśli zgodziły się na taką formę – albo
 - c) w inny uzgodniony z tymi osobami sposób.
3. Dyspozycje, czyli oświadczenia, powiadomienia i wnioski, składane w związku zawarciem i wykonaniem tej Umowy, muszą być podpisane zgodnie ze wzorem podpisu przekazanym na Dokumentcie Ubezpieczenia, chyba że umówimy się inaczej.
4. Składane dyspozycje muszą zawierać dane, które umożliwią identyfikację Ciebie jako Ubezpieczającego, Uposażonego lub innej osoby uprawnionej z Umowy. W przypadku braku tych danych powiadomimy o tym osobę, która składa dyspozycję. Realizujemy dyspozycje, które zawierają kompletne i prawidłowe informacje.
5. Wszystkie dokumenty, które dotyczą Umowy, przygotowujemy w języku polskim.
6. Dokumenty, które otrzymujemy od Ciebie, Uposażonego lub innego uprawnionego z Umowy, powinny być sporządzone w języku polskim lub przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego. Zagraniczne dokumenty dowodowe muszą być uwierzytelnione zgodnie z przepisami prawa, a w razie ich braku – przez polską placówkę dyplomatyczną.
7. W przypadku zmiany systemu monetarnego w Polsce lub denominacji polskiej waluty zobowiązania finansowe wynikające z Umowy będą odpowiednio zmienione, zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.
8. Zasady opodatkowania kwot otrzymanych z tytułu ubezpieczeń na życie reguluje ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych.
9. Informacje o naszej wypłacalności i kondycji finansowej udostępniamy na stronie www.aviva.pl.

ART. 24. JAKIE SĄ ZAŁĄCZNIKI DO OWU

- 1) Tabela Limitów i Opłat
- 2) Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

Zarząd Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna zatwierdził OWU uchwałą z 25 listopada 2020 r. OWU wchodzi w życie 12 grudnia 2020 r.

TABELA LIMITÓW I OPŁAT**Minimalna Składka i Wartość Rachunku**

Minimalna Składka Jednorazowa	10 000 zł
Minimalna Składka Dodatkowa	1000 zł
Minimalna Wartość Rachunku po wypłacie części jego wartości	5000 zł

Opłaty

Opłata alokacyjna od Składki Jednorazowej	<ul style="list-style-type: none"> 2,5% Składki Jednorazowej, jeżeli jej wartość jest niższa lub równa 40 000 zł maksymalnie to 1000 zł 												
Opłata alokacyjna od Składki Dodatkowej	<ul style="list-style-type: none"> 2,5% Składki Dodatkowej, jeżeli jej wartość wraz z Wartością Rachunku jest niższa lub równa 40 000 zł 2,5% różnicy pomiędzy kwotą 40 000 zł a Wartością Rachunku, jeżeli jej wartość wraz z Wartością Rachunku są wyższe niż 40 000 zł <p>Wartość Rachunku określa się w dniu Alokacji Składki Dodatkowej</p>												
Opłata za odstąpienie od Umowy (w terminie 60 dni od dnia otrzymania pierwszej informacji rocznej)	4% Wartości Rachunku, jednak nie więcej niż opłata za wypłatę całości Wartości Rachunku												
Opłata za przeniesienie Jednostek Funduszu do innego Funduszu	<ul style="list-style-type: none"> 15 zmian Funduszy w ciągu Roku Ubezpieczenia – bez opłaty każda kolejna zmiana za pomocą udostępnionych przez Avivę narzędzi elektronicznych – bez opłaty, zmiana zlecona w inny sposób – 20 zł 												
Opłata za wypłatę całości lub części Wartości Rachunku – powyżej 10% Wartości Rachunku w danym Roku Ubezpieczenia	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rok trwania Umowy</th> <th>Opłata od wartości kapitału wypłaconego z Wartości Rachunku</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 rok</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>2 rok</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>3 rok</td> <td>3%</td> </tr> <tr> <td>4 rok</td> <td>1%</td> </tr> <tr> <td>5 rok</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Opłata jest pobierana tylko wtedy, jeśli w Roku Ubezpieczenia wypłacana jest kwota wyższa niż 10% Wartości Rachunku. Wysokość tej kwoty ustalamy na dzień wypłaty części albo całości Wartości Rachunku</p>	Rok trwania Umowy	Opłata od wartości kapitału wypłaconego z Wartości Rachunku	1 rok	5%	2 rok	3%	3 rok	3%	4 rok	1%	5 rok	0%
Rok trwania Umowy	Opłata od wartości kapitału wypłaconego z Wartości Rachunku												
1 rok	5%												
2 rok	3%												
3 rok	3%												
4 rok	1%												
5 rok	0%												

Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem ¹	Nazwa Funduszu	Opłata w skali roku
	Fundusz Akcji	3,25%
	Fundusz Dłużny	1,55%
	Fundusz Dynamiczny	3,25%
	Fundusz Międzynarodowy	2,50%
	Fundusz Pieniężny	1%
	Fundusz Spółek Dywidendowych	3%
	Fundusz Stabilnego Wzrostu	2,25%
	Fundusz Zrównoważony	2,75%

¹ W razie inwestycji pośrednich w certyfikaty inwestycyjne lub jednostki uczestnictwa emitowane lub zbywane przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. opłata za zarządzanie i administrację danym Funduszem – wskazana w tabeli – zostanie pomniejszona o pobierane przez to towarzystwo opłaty i wynagrodzenie wynikające z takiego inwestowania aktywów funduszu.

Opłatę za zarządzanie i administrację Funduszem możemy podwyższyć nie częściej niż raz na 12 miesięcy – maksymalnie o 0,5 punktu procentowego, jeśli od późniejszej z dwóch dat: 31 grudnia 2019 r. albo od daty naszej ostatniej uchwały o podwyżce tej opłaty (o ile taka podwyżka miała miejsce), wystąpi przynajmniej jeden z czynników:

- za okres od późniejszej z ww. dat do dnia podjęcia przez nas uchwały o podwyżce tej opłaty („okres analizowany”) nastąpi wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych lub wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia (brutto) w sektorze przedsiębiorstw według danych publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny, przy czym wzrost cen rozumiany jest jako przekroczenie wartości 100 przez skumulowaną dla okresu analizowanego wartość wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych;
- wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących, powszechnie obowiązujących przepisów prawa, które dotyczą działalności ubezpieczeniowej, inwestycyjnej lub finansowej – w zakresie, w jakim mają one wpływ na koszty ponoszone przez nas w związku z wykonywaniem Umowy;
- zmiana lub pojawienie się nowych interpretacji powszechnie obowiązujących przepisów prawa na skutek orzeczeń sądów lub decyzji, rekomendacji, wytycznych, zaleceń lub innych wiążących nas czynności lub aktów Komisji Nadzoru Finansowego, Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, Rzecznika Finansowego lub innych organów administracji publicznej – w zakresie, w jakim mają one wpływ na koszty ponoszone przez nas w związku z wykonywaniem Umowy.

O zmianie wysokości opłaty za zarządzanie i administrację Funduszem poinformujemy Cię co najmniej 30 dni wcześniej. Masz wtedy prawo wypowiedzieć Umowę zgodnie z zasadami określonymi w OWU.

Zarząd Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna zatwierdził ten dokument uchwałą z 25 listopada 2020 r. Tabela Limitów i Opłat wchodzi w życie 12 grudnia 2020 r.