



Zdarzenie ubezpieczeniowe	Wypłata
1. śmierć Ubezpieczonego	suma ubezpieczenia z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie
2. dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia	suma ubezpieczenia z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie
3. wystąpienie u Ubezpieczonego Choroby Śmiertelnej w Okresie ubezpieczenia	50% sumy ubezpieczenia z tytułu ubezpieczenia na życie i dożycie (co stanowi przedpłatę na poczet świadczenia należnego z tytułu śmierci Ubezpieczonego albo dożycia do końca Okresu ubezpieczenia), nie więcej jednak niż 300 000 PLN

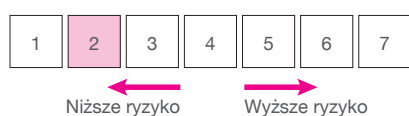
Definicje Świadczeń oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Vienna Life zostały wskazane w OWU.

Przykładowa wartość Świadczeń została wskazana w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje (strona nr 1).

Ubezpieczenie może zostać rozszerzone o Ubezpieczenia dodatkowe – wykaz Ubezpieczeń dodatkowych wskazany jest w OWU. Wysokości oraz rodzaje Świadczeń z Ubezpieczeń dodatkowych wskazane są w odpowiednich Ogólnych warunkach dodatkowych ubezpieczeń indywidualnych (OWDU).

## JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

### Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat. Jeżeli spieniężysz produkt na wczesnym etapie, otrzymasz Wartość wykupu obliczoną zgodnie z zasadami określonymi w § 19 OWU oraz, w zależności od okresu w którym spieniężysz produkt, możesz mieć udział w zyskach wynikających z inwestowania przez Vienna Life aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Być może wychodząc z produktu na wczesnym etapie nie będziesz miał udziału w zyskach wynikających z inwestowania przez Vienna Life aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub Twój udział w zyskach może być niski. Zasady przyznawania udziału w zysku określone są w § 13 OWU oraz Regulaminie udziału w zysku i Wartości wykupu.

Ogólny wskaźnik ryzyka uwzględniający założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat:

- 1) stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka inwestycyjnego produktu. Możesz porównać ogólny wskaźnik ryzyka w produkcie z ogólnym wskaźnikiem ryzyka w innych produktach. Ogólny wskaźnik ryzyka pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo znacznej straty na produkcie tj. otrzymania na koniec inwestycji kwoty znacznie niższej niż suma wpłaconych Składek regularnych na produkt, oraz
- 2) stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka inwestycyjnego instrumentów, w które Vienna Life inwestuje aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku, w którym możesz mieć udział. Ogólny wskaźnik ryzyka pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo straty na zainwestowanych przez Vienna Life aktywach na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka ma na celu pokazanie jak bardzo ryzykowne są instrumenty, w które inwestuje Vienna Life aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku.

Ryzyka bazowe uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe.

Zakres klas ryzyka w części na życie i dożycie produktu Compensa Maxima wynosi 2, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że:

- potencjalne straty na produkcie oceniane są jako małe, oraz
- potencjalne straty na zainwestowanych przez Vienna Life aktywach na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku

### Koszty w czasie:

	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 latach	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 latach
<b>Całkowite koszty (PLN)</b>	4 650,00	20 147,24	40 351,77
<b>Wpływ kosztów w skali roku*</b>	93,00%	7,51%	3,09%

\* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,20% przed uwzględnieniem kosztów i 0,12% po uwzględnieniu kosztów

### Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

1. wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (20 lat), w ujęciu rocznym,
2. znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność wypracowania zysku.

Wskaźnik ryzyka w produkcie a także zwrot z inwestowanych przez Vienna Life aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zależy od instrumentów, w które inwestuje Vienna Life w celu wypracowania zysku, w którym możesz mieć udział.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez Vienna Life należnej kwoty z tytułu dożycia, możesz stracić całość należnych Ci środków. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zobacz sekcja „Co się stanie, jeśli Vienna Life nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

### Scenariusze dotyczące wyników:

Scenariusze dotyczące wyników w części na życie i dożycie produktu Compensa Maxima w ujęciu ogólnym znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl).

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

## CO SIĘ STANIE, JEŚLI VIENNA LIFE NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń – Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

### JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 5 000 PLN rocznie.

Analizowane koszty zostały obliczone przy zastosowaniu metody wskazanej dla ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych w Załączniku VI do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/2268 z dnia 6 września 2021 oraz 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.



<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		Jeżeli Oszczędzający dokona wykupu po zalecanym okresie utrzymywania, tj. po 20 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0%
Koszty wyjścia	Koszty te mają zastosowanie wyłącznie w określonych okolicznościach, np. jeżeli Oszczędzający dokona wykupu przed upływem zalecanego okresu utrzymywania produktu	Nie dotyczy, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania
<b>Koszty bieżące</b>		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Prezentowana wartość odzwierciedla różnicę pomiędzy tym, ile zarobiłbyś wpłacając środki na depozyt o stopie zwrotu równej stopie zwrotu z lokat użytej w symulacjach, a tym jaką kwotę uzyskasz w przypadku spieniężenia produktu Compensa Maxima. Prezentowana wartość stanowi różnicę pomiędzy wewnętrzną stopą zwrotu w scenariuszu bezkosztowym, a wewnętrzną stopą zwrotu w scenariuszu umiarkowanym przy założeniu utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	3,09%
Koszty transakcji	Nie dotyczy, koszty tego typu nie występują w produktach z udziałem w zysku.	
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Opłaty za wyniki	Nie dotyczy, koszty tego typu nie występują w produktach z udziałem w zysku.	

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony. Minimalny okres, na jaki można zawrzeć Umowę ubezpieczenia to 10 lat, maksymalny – do ukończenia 67 r.ż. Ze względu na charakter ochronno-inwestycyjny połączony z gromadzeniem kapitału w produkcie Compensa Maxima o symbolu

BRP-2824, rekomendujemy okres 20 lat utrzymywania Umowy ubezpieczenia, a w przypadku zawarcia Umowy ubezpieczenia na okres powyżej 20 lat, nie krótszy niż okres, na który zawarto Umowę ubezpieczenia. Okres 20 lat umożliwi wykazanie maksymalnych kosztów w produkcie Compensa Maxima,

- Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia:

	Odstąpienie	Odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	Wystąpienie z Umowy ubezpieczenia	Wypowiedzenie	Wypłata Całkowitego wykupu ubezpieczenia
<b>termin</b>	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	60 dni licząc od daty otrzymania od Vienna Life po raz pierwszy informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	60 dni licząc od daty otrzymania od Vienna Life po raz pierwszy informacji o wartości Całkowitego wykupu ubezpieczenia	w każdym czasie z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
<b>wypłacana kwota w przypadku rezygnacji</b>	Składka podstawowa (w części należnej z tytułu ub. na życie i dożycie oraz ub. na życie) i Składka ochronna, pomniejszone o należność za okres udzielanej ochrony ubezpieczeniowej + wartość Rachunku	Całkowity wykup (Wartość wykupu + wartość Rachunku)			

Rezygnacja z Umowy ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania wpływa na poziom ryzyka i zwrot z produktu.

## JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

Skarga (reklamacja) związana ze świadczonymi przez Vienna Life usługami może zostać złożona:

- na piśmie – osobiście albo wysłana przesyłką pocztową na adres: Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa albo wysłana na adres do doręczeń elektronicznych,
- ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 460 22 22 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce Vienna Life,
- elektronicznie – na adres e-mail: reklamacje@viennialife.pl.

Niezależnie od trybu rozpatrywania skargi (reklamacji), masz prawo do:

- wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
- zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego.

Osoba fizyczna może wystąpić o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

- Niniejszy dokument nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
- Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z OWU Compensa Maxima o symbolu BRP-2824, Regulaminem udziału w zysku i Wartości wykupu o symbolu BRP-2824 oraz Regulaminami Funduszy, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu (zgodnie z przepisami Vienna Life jest zobowiązana doręczyć wyżej wymienione dokumenty przed zawarciem Umowy ubezpieczenia; dokumenty te dostępne są również na stronie [www.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl)).
- Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Compensa Maxima.

# Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Założenia użyte do obliczenia wyników części na życie i dożycie produktu Compensa Maxima prezentowanych w tabelach poniżej:

1. docelowy inwestor indywidualny ma 45 lat,
2. docelowy inwestor indywidualny zawarł Umowę ubezpieczenia z sumą ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 93 533,64 PLN,
3. docelowy inwestor indywidualny wpłaca Składki za ubezpieczenie na życie i dożycie z częstotliwością roczną w wysokości 5 000,00 PLN rocznie,
4. docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca zalecanego okresu utrzymywania (tj. do dnia następującego po 20. Rocznicy ubezpieczenia).

W przypadku przyjęcia odmiennych założeń, wyniki tych obliczeń będą inne.

Składka podstawowa dla docelowego inwestora indywidualnego przy założeniach wskazanych powyżej dzieli się następująco:

	Składka podstawowa w części należnej z tytułu ubezpieczenia:	Wartość składki:
1.	na życie i dożycie	5 000,00 PLN
2.	na życie i dożycie z UFK (Składka funduszowa)	1 333,33 PLN
3.	na życie	333,33 PLN
		6 666,66 PLN

W przypadku śmierci Ubezpieczonego w Okresie ubezpieczenia, wypłacone Świadczenie będzie sumą kwot: sumy ubezpieczenia na życie i dożycie w wysokości 93 533,64 PLN, sumy ubezpieczenia na życie w wysokości 25 542,53 PLN oraz wartości Rachunku obliczonej zgodnie z § 4 ust. 3 OWU.

W przypadku wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Vienna Life, osoby uprawnione otrzymają świadczenie z części na życie i dożycie ubezpieczenia Compensa Maxima w wysokości przedstawionej w poniższej tabeli (kwota pieniężna w PLN, obliczenia wykonane w scenariuszu umiarkowanym).

		1 rok	10 lat	20 lat
Śmierć Ubezpieczonego*	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom (PLN)	93 533,64	95 342,20	101 227,55
Dożycie przez Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia*		świadczenie z tytułu dożycia należne jest tylko w przypadku utrzymania produktu do końca wybranego okresu ubezpieczenia		101 227,55
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie (PLN)**		320,23 (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)		

\* W przypadku śmierci podana kwota zostanie powiększona o sumę ubezpieczenia na życie oraz wartość Rachunku, a w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia zostanie powiększona o wartość Rachunku.

\*\* Jest to składka za ochronę ubezpieczeniową odpowiadająca części na życie i dożycie produktu Compensa Maxima.

## SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

W tabeli scenariuszy poniżej pokazano, ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, 10 lat i 20 lat w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz (tj. wpłacasz Składkę za ubezpieczenie na życie i dożycie) 5 000 PLN rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” Dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Udział w zysku przyznawany jest gdy Stopa zwrotu z lokat jest wyższa niż suma Stopy

technicznej i współczynnika kosztów administracyjnych. Historyczne stopy zwrotu z lokat, na bazie których powstał scenariusz umiarkowany obejmują okres 5 lat i mogą być wyższe niż stopy zwrotu jakie osiągnie Vienna Life w trakcie trwania Twojej umowy.

Zwrot, który otrzymasz z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej może być mniejszy niż prezentowany w tabeli. Wartość Stopy technicznej stosowanej przez Towarzystwo wskazana jest w Polisie, natomiast wartość współczynnika kosztów administracyjnych wskazana jest w § 3 Regulaminu udziału w zysku i Wartości wykupu.

Scenariusz warunków skrajnych zakłada, że Stopa zwrotu z lokat jest niższa niż zakładana a udział w zysku nie zostanie Ci przyznany. Scenariusz warunków skrajnych nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## Tabela scenariuszy

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Zalecany okres utrzymywania		20 lat			
Przykładowa inwestycja		5 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe w części należnej za ubezpieczenie na życie i dożycie)			
Składka za ochronę ubezpieczeniową		320,23 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)			
Minimum		Zwrot w wysokości wskazanej w Tabeli wykupów jest gwarantowany wyłącznie w przypadku, gdy Składka regularna, której częścią jest Składka podstawowa, będzie opłacana przez Ubezpieczającego przez cały Okres ubezpieczenia			
L.p.	Scenariusze	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	
1	Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	350,00	38 000,00	93 530,00
		Średnia roczna stopa zwrotu	-93,00%	-5,06%	-0,64%



Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

<b>Zalecany okres utrzymywania</b>		<b>20 lat</b>			
<b>Przykładowa inwestycja</b>		5 000,00 PLN (roczna składka za Ubezpieczenie podstawowe w części należnej za ubezpieczenie na życie i dożycie)			
<b>Składka za ochronę ubezpieczeniową</b>		320,23 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci w pierwszym Roku ubezpieczenia. W kolejnych Latach ubezpieczenia, ze względu na wyższy wiek Ubezpieczonego, składka zmienia się)			
<b>Minimum</b>		<b>Zwrot w wysokości wskazanej w Tabeli wykupów jest gwarantowany wyłącznie w przypadku, gdy Składka regularna, której częścią jest Składka podstawowa, będzie opłacana przez Ubezpieczającego przez cały Okres ubezpieczenia</b>			
L.p.	Scenariusze	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 1 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 10 roku	Jeżeli oszczędzający dokona wykupu po 20 roku	
2	Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	350	39 490,00	100 800,00
		Średnia roczna stopa zwrotu	-93,0%	-4,34%	0,08%
3	Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	350	39 570,00	101 230,00
		Średnia roczna stopa zwrotu	-93,0%	-4,30%	0,12%
4	Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów (PLN)	350	39 670,00	101 740,00
		Średnia roczna stopa zwrotu	-93,0%	-4,26%	0,16%