

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

NAZWA PRODUKTU: INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE „Vie na Jutro”

Nazwa twórcy PRIIP: Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life) www.viennialife.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +48 22 460 22 22

Za nadzorowanie Vienna Life w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Urząd Komisji Nadzoru Finansowego 1 marca 2026 r.

MASZ ZAMIAR KUPIĆ PRODUKT, KTÓRY NIE JEST PROSTY I KTÓRY MOŻE BYĆ TRUDNY W ZROZUMIENIU.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:

Indywidualne ubezpieczenie na życie o charakterze ochronno-oszczędnościowym zawierane na czas nieokreślony, ze składką opłacaną regularnie.

Okres:

Produkt nie ma terminu zapadalności, umowa zawierana jest na czas nieokreślony. Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy. Twoja umowa zostanie automatycznie rozwiązana wskutek braku zapłaty składki – z upływem 60. dnia licząc od dnia wymagalności zaległej składki, po uprzednim wezwaniu do jej zapłaty.

Cele:

Głównym celem produktu jest ochrona życia ubezpieczonego.

Ponadto produkt przewiduje możliwość powiększenia wysokości świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego albo świadczenia wykupu o udziały w zyskach wynikających z inwestowania przez Vienna Life aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Vienna Life inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy - zgodnie z art. 276 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz obowiązującą w Vienna Life polityką inwestycyjną - w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego, w szczególności: obligacje skarbowe i nieskarbowe oraz nieruchomości mieszkaniowe.

Produkt nie ma na celu realizacji korzyści wynikających z jego konstrukcji w krótkim horyzoncie czasowym. Głównymi czynnikami, od których uzależniona jest wysokość świadczenia w przypadkach rozwiązania umowy innych niż śmierć ubezpieczonego albo odstąpienie od umowy, to czas trwania umowy, regularne opłacanie składki oraz osiągnięte przez Vienna Life wyniki inwestycyjne, wpływające m.in. na wysokość przyznanego udziału w zysku.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- fizyczna, prawna albo jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej,
- dysponująca stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat przez czas trwania umowy,
- skłonna zaakceptować bezterminowy charakter umowy oraz świadoma ryzyk związanych z długoterminowym gromadzeniem kapitału, w szczególności akceptująca sytuację, że w przypadku rozwiązania umowy kwota świadczenia wraz z udziałami w zysku mogą być niższe, niż kwota wpłaconych składek.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

W zależności od rodzaju zdarzenia, umowa przewiduje wypłatę:

Rodzaj zdarzenia	Rodzaj Świadczenia	Komu przysługuje Świadczenie?
Śmierć ubezpieczonego	Wysokość świadczenia zależy od roku umowy, w którym nastąpiła śmierć ubezpieczonego:	
	Rok umowy, w którym nastąpiła śmierć	Wysokość świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego
	pierwsze 10 lat	Krotność składki w skali roku aktualnej w dniu śmierci ubezpieczonego, nie mniej jednak niż suma składek wpłaconych w należytą wysokość z tytułu umowy do dnia śmierci ubezpieczonego. Informację o krotności składki w skali roku wskazujemy w polisie (maksymalnie 10-krotność).
	od 11. do 29. roku od 30. roku	110% sumy składek wpłaconych w należytą wysokość do dnia śmierci. 120% sumy składek wpłaconych w należytą wysokość do dnia śmierci.
	<ul style="list-style-type: none"> Wraz z wypłatą świadczenia wypłacimy środki zgromadzone na rachunku dodatkowym. Świadczenie pomniejszymy o kwotę częściowej wypłaty świadczenia wykupu, jeśli ją zrealizowaliśmy. 	
Rozwiązanie umowy z innych powodów niż śmierć ubezpieczonego lub odstąpienie od umowy	Świadczenie wykupu* , którego wysokość zależy od tego, czy przed rozwiązaniem umowy została zrealizowana częściowa wypłata świadczenia wykupu lub umowa została przekształcona w bezskładkową:	
	Świadczenie wykupu	Sposób wyliczenia kwoty świadczenia wykupu
	bez częściowej wypłaty i bez przekształcenia umowy w bezskładkową	Kwotę świadczenia wykupu wyliczymy mnożąc sumę składek wpłaconych w należytą wysokość do dnia rozwiązania umowy przez procent bez częściowej wypłaty i bez przekształcenia umowy w bezskładkową z Tabeli świadczenia wykupu. Procent z Tabeli świadczenia wykupu zależy od roku umowy, w którym została rozwiązana.
	po przekształceniu umowy w bezskładkową	Kwotę świadczenia wykupu wyliczymy mnożąc sumę składek wpłaconych w należytą wysokość do dnia rozwiązania umowy przez procent po przekształceniu umowy w bezskładkową z Tabeli świadczenia wykupu. Jeśli wyliczona w ten sposób kwota świadczenia wykupu będzie niższa niż kwota świadczenia wykupu, która przysługuje w dniu bezpośrednio poprzedzającym przekształcenie umowy w bezskładkową, to wypłacimy wyższą z nich.
	po częściowej wypłacie świadczenia wykupu	Kwotę świadczenia wykupu wyliczymy mnożąc sumę składek wpłaconych w należytą wysokość do dnia rozwiązania umowy przez procent po częściowej wypłacie świadczenia wykupu z Tabeli świadczenia wykupu. Następnie pomniejszymy tę kwotę o częściowe świadczenie wykupu.
	<ul style="list-style-type: none"> Wraz z wypłatą świadczenia wykupu wypłacimy środki zgromadzone na rachunku dodatkowym. 	
85. urodziny ubezpieczonego	<ul style="list-style-type: none"> Bonus urodzinowy**, czyli kwota, którą wypłacimy jednorazowo ubezpieczonemu z okazji jego 85. urodzin. Liczymy ją jako procent sumy składek wpłaconych w należytą wysokość do dnia 85. urodzin ubezpieczonego. 	Ubezpieczonemu

*Zasady ustalania wysokości świadczenia wykupu określone zostały w warunkach ubezpieczenia.

**Na wysokość bonusu urodzinowego wpływ będzie miało przekształcenie umowy w bezskładkową. Zasady ustalania wysokości bonusu urodzinowego określone zostały w warunkach ubezpieczenia.

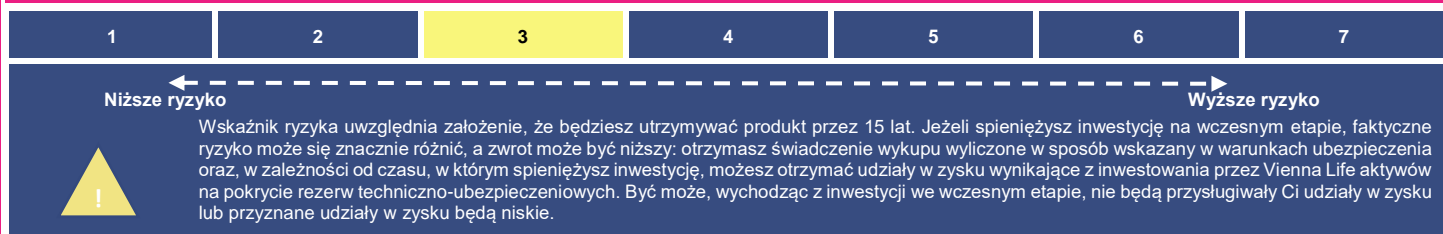
Przykładowa wartość świadczeń z tytułu umowy została wskazana w części: Scenariusze dotyczące wyników.

Umowa zakłada regularne opłacanie składek z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną przez cały czas trwania umowy. Częścią składki jest składka za ryzyko ubezpieczeniowe, z której w całości pokrywane jest ryzyko ubezpieczeniowe. Jej wysokość wyrażona jest jako określony procent składki, uzależniony od wieku ubezpieczonego w dniu zawarcia umowy. Pozostałą część składki stanowi składka kapitałowa, której wysokość procentowa (różnica pomiędzy składką a składką za ryzyko ubezpieczeniowe) uzależniona jest od wieku ubezpieczonego w dniu zawarcia umowy. Średnia wysokość składki za ryzyko ubezpieczeniowe w stosunku do szacunkowej średniej rocznej składki w wysokości 4 000 PLN wyliczona dla klienta w wieku 38 lat wynosi 3%. Od 3. rocznicy umowy klient nabywa prawo do udziału w zysku z lokat stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie w części stanowiącej ubezpieczenie na życie. Udział w zysku, o ile jest należny, przyznawany jest w każdą kolejną rocznicę umowy za poprzedni rok umowy (zasady przyznawania udziału w zysku określone zostały w warunkach ubezpieczenia). Przyznawane kwoty udziału w zysku, będą zapisywane na rachunku dodatkowym umowy. Środki systematycznie gromadzone na rachunku dodatkowym będą inwestowane przez Vienna Life, a kwoty pochodzące z tej inwestycji będą dopisywane do rachunku dodatkowego w dni poprzedzające kolejne rocznice polisy.

Produkt zakłada przyznanie w dniu 85. urodzin ubezpieczonego bonusu urodzinowego, który stanowi określony procent sumy składek opłaconych do dnia jego przyznania. Jego wysokość wskazana jest w polisie.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:



Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu:

- ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy,
- ryzyka inwestycyjnego instrumentów, w które Vienna Life inwestuje aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania udziału w zysku, które zostaną Ci przyznane. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty na zainwestowanych przez Vienna Life aktywach na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Sklassyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7 (gdzie 1 oznacza klasę ryzyka bardzo niską, 2 - niską, 3 – średnio niską, 4 – średnią, 5 – średnio wysoką, 6 – drugą najwyższą, a 7 - najwyższą). Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. Gwarantowana część świadczenia wykupu nie zależy od wahań rynkowych, a jedynie udział w zysku zależy od przyszłych wyników na rynku i jest niepewny.

Produkt niesie ze sobą również inne istotne ryzyka, nie uwzględnione w należyty sposób we wskaźniku:

- brak jest gwarancji zwrotu całości wpłaconych składek w okresie pierwszych 15 lat,
- stopa zwrotu z inwestycji może być niższa niż stopa inflacji, w związku z tym realna wartość zainwestowanych środków może ulec zmniejszeniu.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 10% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne. Z każdym rokiem trwania umowy dostęp do kapitału wzrasta aż do 100% wpłaconych składek po upływie 15 lat, do 110% po upływie 20 lat i do 120% po upływie 30 lat.

W przypadku niemożności wypłacenia Ci przez Vienna Life należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja "Co się stanie, jeśli Vienna Life nie ma możliwości wypłaty?"). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników oraz świadczeń z tytułu Umowy

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu rekomendowanego okresu utrzymywania, w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Zwrot jest gwarantowany wyłącznie w przypadku, gdy regularnie opłacasz składki, a jego wysokość uzależniona jest od okresu trwania umowy. Im dłuższy czas trwania umowy tym wyższa wysokość gwarantowanego zwrotu.

Zalecany okres utrzymywania:	15 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach
Przykładowa inwestycja:	4 000 PLN na rok			
Składka ubezpieczeniowa:	120 PLN na rok			
Scenariusze [w przypadku dożycia]				
Minimum	10% x 4000 PLN (jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku) Oszczędzający może stracić część swojej inwestycji			
Warunki Skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	400 PLN	25 639 PLN	60 645 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-5,5%	0,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	400 PLN	26 907 PLN	69 078 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-4,3%	1,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	400 PLN	26 952 PLN	70 709 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-4,3%	2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	400 PLN	27 156 PLN	72 592 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-4,1%	2,5%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	32 000 PLN	60 000 PLN
Scenariusze [w przypadku śmierci]				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	40 000 PLN	41 352 PLN	76 709 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		120 PLN	960 PLN	1 800 PLN

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% wiarytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

JAKIE SĄ KOSZTY?

Koszty w czasie:

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 osiąganych przez lokaty na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w odniesieniu do wszystkich okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 4 000 zł rocznie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach
Całkowite koszty	3 725 PLN	12 583 PLN	21 196 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	105,7%	9,5% każdego roku	3,3% każdego roku

(*) 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 5,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,1% po uwzględnieniu kosztów.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą Ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje Cię o kwocie.

Struktura kosztów:

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące [ponoszone każdego roku]		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Różnica pomiędzy tym ile zarobiłbyś wpłacając środki na depozyt oprocentowany zgodnie ze strukturą stóp wynikającą ze scenariusza umiarkowanego w niniejszym dokumencie zawierającym kluczowe informacje, a kwotą jaką uzyskasz w przypadku spieniężenia naszego produktu. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	3,3%
Koszty transakcji	0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki ani premii motywacyjnych.	Nie dotyczy

ILE CZASU POWINIEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Zalecany okres trwania Umowy: 15 lat.

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony. Jednakże, by osiągnąć korzyści wynikające z konstrukcji produktu, zalecamy utrzymanie umowy przez minimum 15 lat.

Rekomendowana długość utrzymywania umowy wynika z potrzeby zapewnienia odpowiednio długiego czasu pozwalającego na zbudowanie kapitału pochodzącego z wpłat regularnych. Rozwiązanie umowy przed upływem tego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji. W przypadku rozwiązania umowy, wypłacimy Ci kwotę świadczenia wykupu oraz środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym.

Możesz zrezygnować z umowy w każdym czasie poprzez złożenie oświadczenia o jej rozwiązaniu.

Ponadto masz możliwość odstąpienia od umowy w terminie 30 dni od jej zawarcia (7 dni, jeśli jesteś przedsiębiorcą) – w takim przypadku przysługuje zwrot wpłaconej składki (składki kapitałowej w pełnej wysokości oraz składki za ryzyko ubezpieczeniowe – w wysokości wynikającej z niewykorzystanego okresu ochrony ubezpieczeniowej).

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

Skargę dotyczącą produktu lub działań agenta możesz złożyć do nas:

- na piśmie – wysyłając na adres naszej siedziby: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa przesyłkę pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego albo nadając ją w placówce podmiotu zajmującego się doręczaniem korespondencji na terenie Unii Europejskiej,
- na adres do doręczeń elektronicznych – aktualny adres do doręczeń elektronicznych wskazujemy na naszej stronie internetowej www.viennialife.pl,
- środkami komunikacji elektronicznej – zalecamy wysłanie maila na adres reklamacje@viennialife.pl,
- osobiście – w naszej siedzibie: Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa lub w jednostce obsługującej klientów (lista placówek dostępna jest na stronie internetowej),
- telefonicznie – dzwoniąc pod numer: +48 22 460 22 22.

Możesz też zwrócić się o pomoc do Rzecznika Finansowego albo innych podmiotów lub organów powołanych do ochrony osób ubezpieczających i ubezpieczonych.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Decyzja o nabyciu produktu powinna zostać podjęta po zapoznaniu się ze szczegółowymi informacjami, które znajdziesz w warunkach ubezpieczenia i dołączonych do nich dokumentach pomocniczych i objaśniających. Nie musisz o nie wnioskować, agent udostępni Ci je przed zawarciem umowy. Umieściliśmy je również na naszej stronie internetowej: www.viennialife.pl