

Dokument zawierający kluczowe informacje KAPITAŁny CEL+ 2.1

KID-KC21-220415

Cel

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

Produkt

Nazwa produktu: Indywidualne Ubezpieczenie na Życie i Dożycie „KAPITAŁny CEL+ 2.1”

Twórca produktu: Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life)

Strona internetowa twórcy produktu: www.viennalife.pl

Właściwy organ nadzoru twórcy produktu: Komisja Nadzoru Finansowego

Data sporządzenia dokumentu: 15 kwietnia 2022 r.

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer tel.: +48 22 460 22 22.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

Co to za produkt?

Rodzaj:

Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie o charakterze kapitałowo – ochronnym zawierane na czas określony wskazywany przy zawarciu Umowy (Okres Ubezpieczenia), ze składką opłacaną regularnie.

Celem produktu jest:

- 1) ochrona życia Ubezpieczonego,
- 2) gromadzenie kapitału przeznaczanego na wypłatę Ubezpieczonemu Świadczenia Dożycia w Dacie Dożycia,
- 3) możliwość powiększenia zgromadzonego kapitału 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 nie skarbowe 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 Dożycia to wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy, długość zadeklarowanego Okresu Ubezpieczenia, regularne opłacanie Składki w Okresie Ubezpieczenia oraz osiągnięte przez Vienna Life wyniki inwestycyjne, wpływające m.in. na wysokość przyznanego Udziału w Zysku, który powiększy Świadczenie Dożycia.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- fizyczna,
- dysponująca stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat przez Okres Ubezpieczenia,
- skłonna zaakceptować długookresowy charakter Umowy oraz świadoma ryzyk związanych z długoterminowym gromadzeniem kapitału, w szczególności akceptująca sytuację, że w przypadku przedterminowego rozwiązania Umowy wypłacana wartość Świadczenia Dożycia wraz z Udziałami w Zysku mogą być niższe, niż kwota wpłaconych Składek,
- oczekująca produktu, który poza ochroną ubezpieczeniową w przypadku śmierci Ubezpieczonego zapewnia możliwość wypłaty Świadczenia Dożycia w każdym momencie rozwiązania Umowy, w szczególności w Dacie Dożycia.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

W zależności od rodzaju zdarzenia Umowa przewiduje wypłatę:

Rodzaj zdarzenia	Rodzaj Świadczenia	Komu przysługuje Świadczenie?
Dożycie Ubezpieczonego Daty Dożycia	Świadczenie Dożycia*, które stanowi sumę: <ul style="list-style-type: none">• kwoty wyliczonej jako określony procent sumy opłaconych do końca Okresu Ubezpieczenia Składek kapitałowych i• kwoty wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym	Ubezpieczonemu
Dożycie Ubezpieczonego do dnia rozwiązania Umowy przed Datą Dożycia, z przyczyny innej niż śmierć Ubezpieczonego lub odstąpienie od Umowy	Świadczenie Dożycia*, które stanowi sumę: <ul style="list-style-type: none">• kwoty wyliczonej jako określony procent sumy opłaconych do dnia rozwiązania Umowy Składek kapitałowych i• kwoty wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym	Ubezpieczającemu
Śmierć Ubezpieczonego	Świadczenie Śmierci w wysokości sumy kwot: <ul style="list-style-type: none">• 10-krotności Składki w skali roku, należnej w pierwszym Roku Polisy, nie mniej jednak niż suma Składek wpłaconych z tytułu Umowy i• wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym.	Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej

* Na wysokość Świadczenia Dożycia wpływ będzie miała częściowa wypłata Świadczenia Dożycia lub zmiana Umowy w umowę bezskładkową. Zasady ustalania wysokości Świadczenia Dożycia określone zostały w § 3 OWU, a w przypadku zmiany w umowę beaskładkową – również w § 16 OWU.

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 zadeklarowany Okres Ubezpieczenia. Częścią Składki jest Składka kapitałowa, która jest podstawą do ustalenia wysokości Świadczenia Dożycia i której wysokość stanowi określony procent Składki, uzależniony od Wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest w całości ze Składki na ryzyko ubezpieczeniowe, która stanowi pozostałą część Składki i której wysokość wyrażona jest jako procent Składki, uzależniony od Wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy.

Średnia wysokość Składki na ryzyko ubezpieczeniowe w stosunku do szacunkowej średniej rocznej Składki w wysokości 4000 PLN wyliczona dla Klienta w wieku 41 lat wynosi: 5%.

Od 3. Rocznicy Polisy Klient nabywa prawo do Udziału w Zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie w części stanowiącej ubezpieczenie na życie i dożycie. Udział w Zysku, o ile jest należny, przyznawany jest w każdą kolejną Rocznicę Polisy za poprzedni Rok Polisy (zasady przyznawania Udziału w Zysku są określone w § 17 OWU). Przyznawane kwoty Udziału w Zysku, jeśli należne, 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 Rocznicę Polisy.

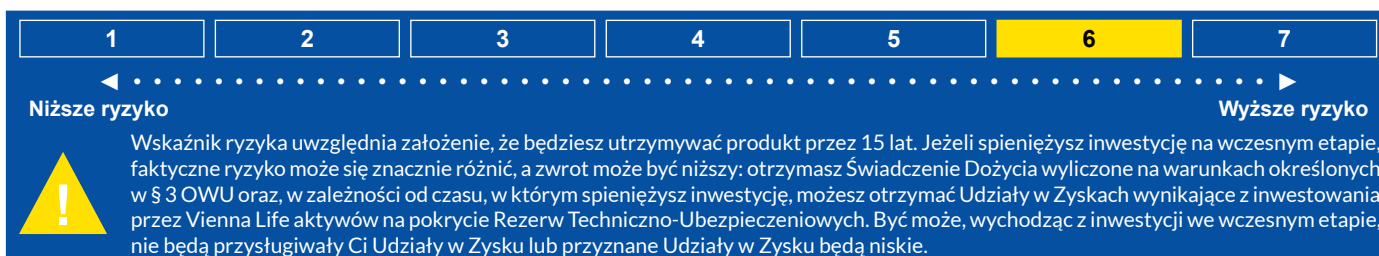
Produkt ten ma termin zapadalności ustalony jako Data Dożycia – jest to dzień poprzedzający Rocznicę Polisy w ostatnim roku Okresu Ubezpieczenia.

Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy.

Umowa zostanie automatycznie rozwiązana wskutek braku zapłaty Składki – z upływem 30. dnia licząc od dnia wymagalności zaległej Składki, po uprzednim wezwaniu do jej zapłaty. Dodatkowo Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku złożenia oświadczenia o rozwiązaniu Umowy, śmierci Ubezpieczonego albo dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu Ubezpieczenia.

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 Zyskach, które zostaną Ci przyznane. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty na zainwestowanych przez Vienna Life aktywach na pokrycie Rezerw Techniczno-Ubezpieczeniowych.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 6 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 duże, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność Vienna Life do wypłacenia Ci pieniędzy.

Gwarantowana część Świadczenia Dożycia 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, nieuwzględnione w należyty sposób we wskaźniku:

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

W przypadku niemożliwości 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.

Inwestycja 4 000 PLN w skali roku				
Scenariusze (w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego)		1 rok	1/2 zalecanego okresu utrzymania	Zalecany okres utrzymania
Scenariusze [w przypadku dożycia danego roku trwania Umowy]				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	n/d	n/d	n/d
	Średni zwrot w każdym roku	n/d	n/d	n/d
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	380,00	25 840,00	57 000,00
	Średni zwrot w każdym roku	-99,95%	-5,34%	-0,68%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	380,00	27 482,13	64 014,13
	Średni zwrot w każdym roku	-99,95%	-3,79%	0,85%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	380,00	30 585,49	78 813,74
	Średni zwrot w każdym roku	-99,95%	-1,12%	3,53%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00	32 000,00	60 000,00
Scenariusz [w przypadku śmierci Ubezpieczonego]				
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów?		40 000,00	41 642,13	67 014,13
Łączna składka ubezpieczeniowa		200,00	1 600,00	3 000,00

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 (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie:

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja 4 000 PLN w skali roku			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 8 latach	W przypadku spieniężenia po 15 latach
Łączne koszty	3 704,54	10 053,34	17 318,73
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	103,87%	7,72%	3,07%

Struktura kosztów:

Poniższa tabela przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymania, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty	Opis	Wpływ	Opis wpływu
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, możliwe że zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	nie dotyczy	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	3,07%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz ww. kosztów.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny o x%.
	Premie motywacyjne	nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych. Potrącimy je, jeżeli inwestycja osiągnęła lepszy wynik niż x%.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres trwania Umowy: 15 lat

Umowa zawierana jest na czas określony – jest to Okres Ubezpieczenia, który może wynosić 10, 15 albo 20 lat. Ze względu na ochronno-kapitałowy charakter produktu, zalecamy utrzymanie Umowy do końca Okresu Ubezpieczenia.

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 przed końcem Okresu Ubezpieczenia albo w Dacie Dożycia, wypłacimy Ci Świadczenie Dożycia wyliczone jako sumę określonego procentu sumy Składek kapitałowych opłaconych do dnia rozwiązania Umowy (pod warunkiem braku częściowej wypłaty Świadczenia Dożycia i zmiany umowy w umowę bezskładkową) oraz środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym.

Przed upływem okresu, na jaki Umowa została zawarta, możesz z niej zrezygnować w każdym czasie poprzez złożenie oświadczenia o rozwiązaniu. W takich przypadkach wypłacimy Świadczenie Dożycia na zasadach opisanych powyżej.

Ponadto masz możliwość odstąpienia od Umowy 30 dni od jej zawarcia – w takim przypadku przysługuje zwrot wpłaconej Składki (Składka kapitałowa w pełnej wysokości oraz Składka na 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 – na adres naszej siedziby, przesyłką pocztową w rozumieniu przepisów prawa pocztowego,
- na adres do doręczeń elektronicznych – po jego wpisaniu do bazy adresów elektronicznych,
- pocztą elektroniczną – na adres mailowy wskazany na stronie internetowej www.viennalife.pl jako właściwy do składania reklamacji,
- osobiście – w naszej siedzibie,
- telefonicznie – za pośrednictwem Infolinii.

Łącze do strony internetowej dotyczącej skarg: <http://www.viennalife.pl/strefa-klienta/zasady-obslugi-reklamacji>. 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 Ogólnych Warunkach Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie i Dożycie 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.viennalife.pl.