KID-KC21-230101	Dokument zawierający Kluczowe Informacje

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 I DOŻYCIE „KAPITALny CEL+ 2.1"

Nazwa twórcy PRIIP: Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life) www.viennalife.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 stycznia 2023 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 i dożycie o charakterze kapitałowo – ochronnym zawierane na czas określony wskazywany przy zawarciu Umowy (Okres Ubezpieczenia), ze składką opłacaną regularnie.

Okres:

Termin zapadalności wynika z wybranego przez Ciebie Okresu Ubezpieczenia i może wynosić: 10, 15 albo 20 lat. Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania Umowy. Twoja Umowa zostanie automatycznie rozwiązana wskutek braku zapłaty Składki – z upływem 30 dnia licząc od dnia wymagalności zaległej Składki, po uprzednim wezwaniu do jej zapłaty.

Cele:

Celem produktu jest:

1) ochrona życia Ubezpieczonego,
2) gromadzenie kapitału przeznaczonego 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 do Daty Dożycia	Świadczenie Dożycia*, które stanowi sumę: • kwoty wyliczonej jako określony procent sumy Składek kapitałowych opłaconych do końca Okresu Ubezpieczenia • 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: • kwoty wyliczonej jako określony procent sumy Składek kapitałowych opłaconych do dnia rozwiązania Umowy • kwoty wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym	Ubezpieczającemu
Śmierć Ubezpieczonego	Świadczenie Śmierci w wysokości sumy kwot: • 10-krotności Składki w skali roku, należnej w pierwszym Roku Polisy, nie mniej jednak niż suma Składek wpłaconych z tytułu Umowy • 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 bezskładkową – 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 Wieku Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest w całości ze Składki na ryzyko ubezpieczeniowe, która stanowi pozostałą część Składki i której wysokość jest wyrażona jako procent Składki, uzależniony od Wieku Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy.

Średnia wysokość Składki na ryzyko ubezpieczeniowe w stosunku do szacunkowej średniej rocznej Składki w wysokości 5 000 PLN wyliczona dla Klienta w wieku 40 lat wynosi: 5%.

Od 3. Rocznicy Polisy Klient nabywa prawo do Udziału w Zysku z lokat 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 Rocznice Polisy. Produkt ten ma termin zapadalności ustalony jako Data Dożycia – jest to dzień poprzedzający Rocznicę Polisy w ostatnim roku Okresu Ubezpieczenia.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:

1	2	**3**	4	5	6	7

Niższe ryzyko ← → **Wyższe ryzyko**

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 15 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy: otrzymasz Świadczenie Dożycia wyliczone na warunkach określonych w § 3 OWU oraz, w zależności od czasu, w którym spieniężysz inwestycję, możesz otrzymać Udziały w Zysku wynikające z inwestowania przez Vienna Life aktywów na pokrycie Rezerw Techniczno-Ubezpieczeniowych. Być może, wychodząc z inwestycji we wczesnym etapie, nie będą przysługiwały Ci Udziały w Zysku lub przyznane Udziały w Zysku będą niskie.

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.

Sklasyfikowaliśmy 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 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, nie uwzględnione w należyty sposób we wskaźniku:

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

W pierwszym Roku Polisy masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 10% Składek kapitałowych. W kolejnych latach trwania Umowy procent ten będzie wzrastał aż do osiągnięcia 100% w Dacie Dożycia. Każda kwota powyżej tej sumy i jakikolwiek dodatkowy zwrot (Udziały w Zysku) zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

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 5 000 PLN rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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: **Przykładowa inwestycja:** **Składka ubezpieczeniowa:**	**15 lat** **5 000 PLN na rok** **250 PLN na rok**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach**
Scenariusze [w przypadku dożycia]				
Minimum	**10% x 5000 PLN (jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku)** **Oszczędzający może stracić część swojej inwestycji**			
Warunki Skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	475 PLN	32 300 PLN	71 250 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-5,3%	-0,7%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	475 PLN	36 110 PLN	77 422 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-2,5%	0,4%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	475 PLN	43 442 PLN	88 122 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	2,0%	2,1%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	475 PLN	44 101 PLN	106 648 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	2,4%	4,5%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 PLN	40 000 PLN	75 000 PLN
Scenariusze [w przypadku śmierci]				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	50 000 PLN	61 142 PLN	91 872 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		250 PLN	2 000 PLN	3 750 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% 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?

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 5 000 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	4 585 PLN	8 429 PLN	6 304 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	102,2%	4,3% każdego roku	0,9% 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 3,0% 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]		
Opłaty 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.	0,9%
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		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki ani premii motywacyjnych.	Nie dotyczy

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 zawarcia Umowy (7. dni, jeśli jesteś przedsiębiorcą) – w takim przypadku przysługuje zwrot wpłaconej Składki (Składki kapitałowej w pełnej wysokości oraz Składki 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.html. 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 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.viennalife.pl.