

## 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 „KAPITALna FIRMA+ 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:

- ochrona życia Ubezpieczonego,
- gromadzenie kapitału przeznaczanego na wypłatę Ubezpieczonemu Świadczenia Dożycia w Dacie Dożycia,
- 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, prawna albo jednostka nie posiadająca osobowości prawnej, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową,
- 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"><li>kwoty wyliczonej jako określony procent sumy opłaconych do końca Okresu Ubezpieczenia Składek kapitałowych i</li><li>kwoty wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym</li></ul>	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"><li>kwoty wyliczonej jako określony procent sumy opłaconych do dnia rozwiązania Umowy Składek kapitałowych i</li><li>kwoty wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym</li></ul>	Ubezpieczającemu
Śmierć Ubezpieczonego	Świadczenie Śmierci w wysokości sumy kwot: <ul style="list-style-type: none"><li>10-krotności Składki w skali roku, należnej w pierwszym Roku Polisy, nie mniej jednak niż suma Składek wpłaconych z tytułu Umowy i</li><li>wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym.</li></ul>	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.

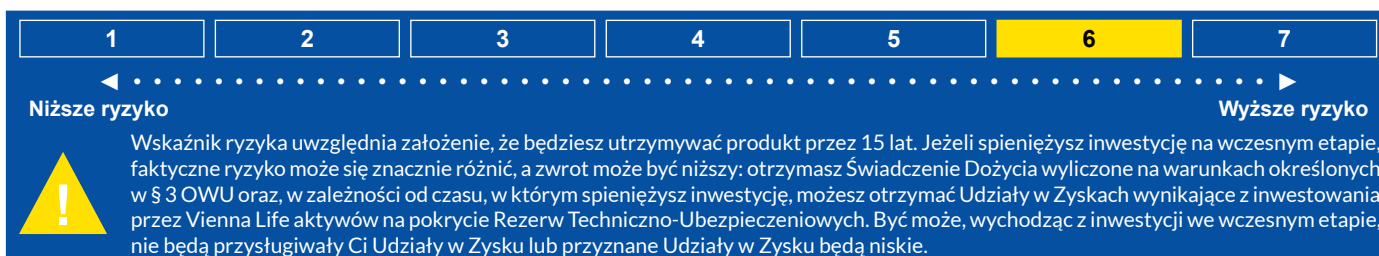
Produkt ten ma termin zapadalności ustalony jako Data Dożycia – jest to dzień poprzedzający Rocznicę Polisy w ostatnim roku Okresu Ubezpieczenia.

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
<b>Scenariusze [w przypadku dożycia danego roku trwania Umowy]</b>				
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
<b>Scenariusz [w przypadku śmierci Ubezpieczonego]</b>				
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](http://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](http://www.viennalife.pl).