

**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 „KAPITAŁna FIRMA+ 2.2”**

Nazwa twórcy PRIIP: Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group (dalej: Vienna Life) [www.viennalife.pl](http://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 **24 czerwca 2024 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 60. dnia licząc od dnia wymagalności zaległej Składki, po uprzednim wezwaniu do jej zapłaty.

**Cele:**

Celem produktu jest:

- ochrona życia Ubezpieczonego,
- gromadzenie kapitału przeznaczonego 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 Składek 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 organizacyjna 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 - zapewni 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>kwoty wyliczonej jako określony procent sumy Składek kapitałowych opłaconych do końca Okresu Ubezpieczenia</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 Składek kapitałowych opłaconych do dnia rozwiązania Umowy</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</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 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 Wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy. Ryzyko ubezpieczeniowe pokrywane jest w całości ze Składki na ryzyko ubezpieczeniowe, która stanowi pozostałą część Składki

Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; NIP: 527-20-52-806; infolinia: +48 22 460 22 22; e-mail: [kontakt@viennalife.pl](mailto:kontakt@viennalife.pl); web: [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl)

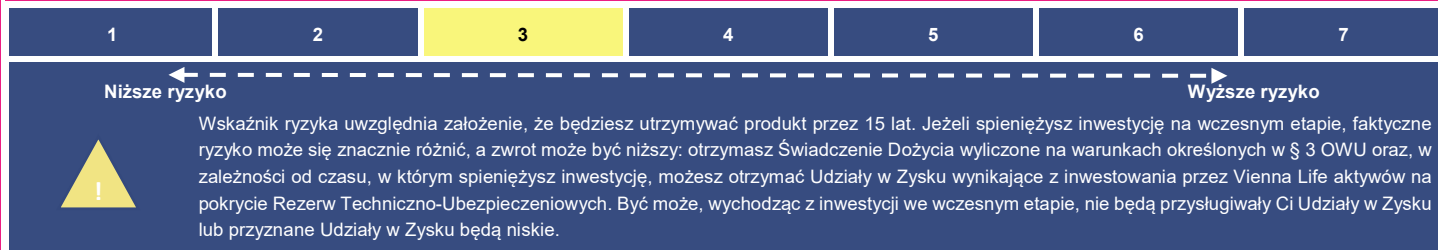
KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 43309; kapitał zakładowy: 311 843 763 zł (opłacony w całości)

i której wysokość jest wyrażona jako procent Składki, uzależniony od Wzrostu Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy. Średnia wysokość Składki na ryzyko ubezpieczeniowe w stosunku do szacunkowej średniej rocznej Składki w wysokości 4 000 PLN wyliczona dla Klienta w wieku 41 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 Rocznicę 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:



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 funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. 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:

- 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.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 9,5% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakkolwiek dodatkowy zwrot 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 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			
Przykładowa inwestycja:	4 000 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
Składka ubezpieczeniowa:	200 PLN na rok			
<b>Scenariusze [w przypadku dożycia]</b>				
<b>Minimum</b>	<b>9,5% x 4000 PLN (jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku)</b> <b>Oszczędzający może stracić część swojej inwestycji</b>			
<b>Warunki Skrajne</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	380 PLN	26 161 PLN	59 922 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-5,0%	0,0%
<b>Niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	380 PLN	28 236 PLN	64 956 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-3,1%	1,0%
<b>Umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	380 PLN	31 682 PLN	75 104 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-0,2%	2,9%
<b>Korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	380 PLN	32 398 PLN	91 458 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	0,3%	5,4%
<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>		4 000 PLN	32 000 PLN	60 000 PLN
<b>Scenariusze [w przypadku śmierci]</b>				
<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	40 000 PLN	45 842 PLN	78 104 PLN

**Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie**

200 PLN

1 600 PLN

3 000 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 osiągniętych 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	3 515 PLN	10 034 PLN	9 633 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	95,2%	6,7% każdego roku	1,5% 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 4,4% przed uwzględnieniem kosztów i 2,9% 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.	1,5%
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 WYPŁAĆCI 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.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl) jako właściwy do składania reklamacji,
- osobiście - w naszej siedzibie,
- telefonicznie – za pośrednictwem Infolinii.

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.viennialife.pl](http://www.viennialife.pl).