

KID-KPF2-211115

KAPITAŁna FIRMA+ 2.0

Dokument zawierający Kluczowe Informacje

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 „KAPITAŁna FIRMA+ 2.0”
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 listopada 2021 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.

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, 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 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 na 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 § 16 OWU.

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

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

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; NIP: 951-19-33-418; infolinia: +48 22 460 22 22; e-mail: info@viennalife.pl; web: www.viennalife.pl

KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 0000056463; kapitał zakładowy: 141 000 000 PLN (opłacony w całości)

Scenariusz [w przypadku śmierci Ubezpieczonego]	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów?	40 000,00	41 513,46	66399,34
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 Scenariusze	4000 PLN w skali roku		
	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 8 latach	W przypadku spieniężenia po 15 latach
Łączne koszty	3 702,08	16 086,05	17 194,05
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	103,76%	14,12%	3,08%

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

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	3,08%	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 y 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 zawarcia Umowy (7 dni, jeśli jesteś przedsiębiorcą) – w takim przypadku przysługuje zwrot wpłaconej Składki (Składkę kapitałową w pełnej wysokości oraz Składkę 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 jako właściwy do składania reklamacji,
- osobiście - w naszej siedzibie,
- telefonicznie – za pośrednictwem Infolinii.

Łączę do strony internetowej dotyczącej skarg: <http://www.viennialife.pl/strefa-klienta/zasady-obsługi-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 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.viennialife.pl.

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

adres: Al. Jerozolimskie 162A; 02-342 Warszawa; NIP: 951-19-33-418; infolinia: +48 22 460 22 22; e-mail: info@viennialife.pl; web: www.viennialife.pl

KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 0000056463; kapitał zakładowy: 141 000 000 PLN (opłacony w całości)