

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 „KAPITAŁny PLAN+”

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: 26 maja 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 o charakterze ochronnym zawierane na czas nieokreślony, ze składką opłacaną regularnie.

Cele:

Głównym celem produktu jest ochrona życia Ubezpieczonego.

Ponadto produkt przewiduje możliwość powiększenia wysokości świadczenia z tytułu śmierci albo świadczenia w przypadku rozwiązania Umowy 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 w przypadkach rozwiązania Umowy innych niż śmierć Ubezpieczonego albo odstąpienie od Umowy, to czas trwania Umowy, regularne opłacanie Składek oraz osiągnięte przez Vienna Life wyniki inwestycyjne, wpływające m.in. na wysokość przyznanego Udziału w Zysku.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- fizyczna, prawna albo jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej,
- dysponująca stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat przez czas trwania Umowy,
- skłonna zaakceptować bezterminowy charakter Umowy oraz świadoma ryzyk związanych z długoterminowym gromadzeniem kapitału, w szczególności akceptująca sytuację, że w przypadku rozwiązania Umowy kwota świadczenia wraz z Udziałami w Zysku mogą być niższe, niż kwota wpłaconych Składek.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

W zależności od rodzaju zdarzenia Umowa przewiduje wypłatę:

Rodzaj zdarzenia	Rodzaj świadczenia	Komu przysługuje świadczenie?
Śmierć Ubezpieczonego	Świadczenie Śmierci w wysokości: <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, powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym – w przypadku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie pierwszych 10. Lat Polisy,• 110% sumy Składek wpłaconych z tytułu Umowy, powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym – w przypadku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła po upływie pierwszych 10. Lat Polisy. Świadczenie Śmierci zostanie pomniejszone o kwotę dokonanej uprzednio częściowej wypłaty świadczenia, jeśli była zrealizowana.	Uposażonemu lub innej osobie uprawnionej
Rozwiązanie Umowy z przyczyny innej niż śmierć Ubezpieczonego albo odstąpienie od Umowy	Świadczenie* w wysokości sumy: <ul style="list-style-type: none">• wartości środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym i• kwoty wyliczonej jako określony procent sumy Składek wpłaconych do dnia rozwiązania Umowy, uzależniony od roku, w którym nastąpiło rozwiązanie Umowy.	Ubezpieczającemu
85. rocznica urodzin Ubezpieczonego	Bonus urodzinowy** w wysokości określonego procentu sumy Składek wpłaconych do dnia przyznania tego bonusu.	Ubezpieczonemu

* Na wysokość świadczenia wpływ będzie miała częściowa wypłata świadczenia lub zmiana Umowy w umowę bezskładkową. Zasady ustalania wysokości świadczenia określone zostały w § 13 OWU, a w przypadku zmiany w umowę beaskładkową – również w § 17 OWU.

** Na wysokość bonusu urodzinowego wpływ będzie miało przekształcenie Umowy w beaskładkową. Zasady ustalania wysokości bonusu urodzinowego wskazane zostały w § 19 OWU, a w przypadku przekształcenia w umowę bezskładkową – również w § 17 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 czas trwania Umowy. Częścią Składki jest Składka na ryzyko ubezpieczeniowe, z której w całości pokrywane jest ryzyko ubezpieczeniowe. Jej wysokość wyrażona jest jako określony procent Składki, uzależniony od Wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy. Pozostałą część Składki stanowi Składka kapitałowa, której wysokość procentowa (różnica pomiędzy Składką a Składką na ryzyko ubezpieczeniowe) uzależniona jest 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 40 lat wynosi: 3%. Od 3. Rocznicę Polisy Klient nabywa prawo do Udziału w Zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie w części stanowiącej ubezpieczenie na życie.

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 § 18 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 zakłada przyznanie w dniu 85. urodzin Ubezpieczonego bonusu urodzinowego, który stanowi określony procent sumy Składek opłaconych do dnia jego przyznania. Jego wysokość uzależniona jest od Wiek Ubezpieczonego w dniu zawarcia Umowy.

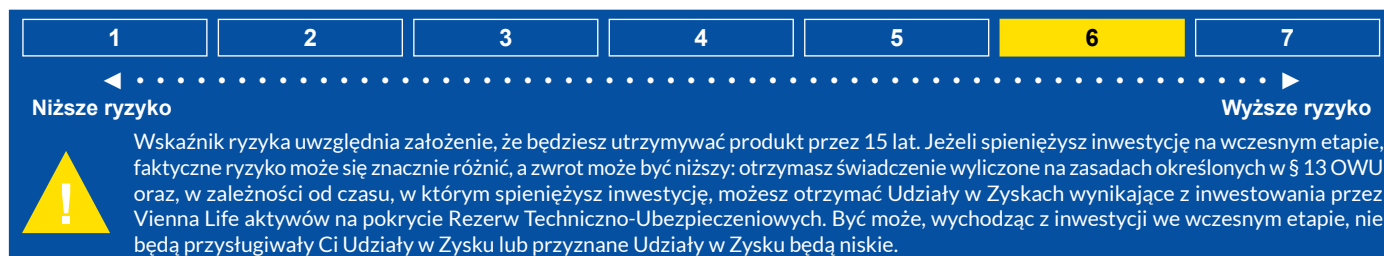
Produkt ten nie ma terminu zapadalności - Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.

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 albo śmierci Ubezpieczonego.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźniki 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 złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność Vienna Life do wypłacenia Ci pieniędzy.

Gwarantowana część świadczenia w przypadku rozwiązania Umowy 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 4000 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 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 dotyczące wyników (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?	400,00	25 600,00	60 000,00
	Średni zwrot w każdym roku	-99,93%	-5,58%	0,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	400,00	25 600,00	60 000,00
	Średni zwrot w każdym roku	-99,93%	-5,58%	0,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	400,00	27 059,74	66 275,47
	Średni zwrot w każdym roku	-99,93%	-4,18%	1,31%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów?	400,00	30 424,63	82 313,44
	Średni zwrot w każdym roku	-99,93%	-1,25%	4,08%
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	41 459,74	73 110,73
Łączna składka ubezpieczeniowa	120,00	960,00	1 800,00

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 4000 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 przekaże 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	3 684,54	10 475,73	15 057,39
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	103,86%	8,10%	2,62%

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 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	2,62%	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. Potrącamy 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 nieokreślony. Jednakże, by osiągnąć korzyści wynikające z konstrukcji produktu, zalecamy utrzymanie Umowy przez minimum 15 lat. 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, wypłacimy Ci kwotę świadczenia wyliczoną jako sumę określonego procentu sumy Składek opłaconych do dnia rozwiązania Umowy (pod warunkiem braku częściowej wypłaty świadczenia i zmiany Umowy w umowę bezskładkową) oraz środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym.

Możesz zrezygnować z Umowy w każdym czasie poprzez złożenie oświadczenia o rozwiązaniu. W takich przypadkach wypłacimy kwotę świadczenia na zasadach opisanych powyżej.

Ponadto masz możliwość odstąpienia od Umowy w terminie 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 jako właściwy do składania reklamacji,
- osobiście – w naszej siedzibie,
- telefonicznie – za pośrednictwem Infolinii.

Łącze do strony internetowej dotyczącej skarg: <http://www.viennialife.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.viennialife.pl.