

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 „KAPITALNY PLAN+”

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 2 września 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 o charakterze ochronnym zawierane na czas nieokreślony, ze składką opłacaną regularnie.

Okres:

Produkt nie ma terminu zapadalności, Umowa zawierana jest na czas nieokreślony. 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:

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 Składki 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,
- disponująca stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat przez czas trwania Umowy,
- skłonna zaakceptować bezterminowy charakter Umowy oraz świadoma ryzyka 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 aktualnej w dniu śmierci Ubezpieczonego Składki w skali roku, 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 i należnych z tytułu Umowy, powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym – w przypadku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła w okresie od 11. do 29. Roku Polisy,120% sumy Składek wpłaconych i należnych z tytułu Umowy, powiększonej o wartość środków zgromadzonych na Rachunku Dodatkowym – w przypadku, jeżeli śmierć Ubezpieczonego nastąpiła po upływie 29. Roku 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 ikwoty wyliczonej jako określony procent sumy Składek wpłaconych i należnych do dnia rozwiązania Umowy, uzależniony od Roku, w którym nastąpiło rozwiązanie Umowy.	Ubezpieczającemu
85. rocznica urodzin Ubezpieczonego	<ul style="list-style-type: none">Bonus urodzinowy** w wysokości określonego procentu sumy Składek wpłaconych i należnych 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 bezskładkową – również w § 18 OWU.

** Na wysokość bonusu urodzinowego wpływ będzie miało przekształcenie Umowy w bezskładkową. Zasady ustalania wysokości bonusu urodzinowego wskazane zostały w § 20 OWU, a w przypadku przekształcenia w umowę bezskładkową – również w § 18 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 4 000 PLN wyliczona dla Klienta w wieku 38 lat wynosi: 3%. Od 3. Rocznicy Polisy Klient nabywa prawo do Udziału w Zysku z lokat

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: 40 185 000 PLN (opłacony w całości)

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 § 19 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 wskazana jest w Polisie. Produkt ten nie ma terminu zapadalności - Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:

1	2	3	4	5	6	7
Niższe ryzyko			Wyższe ryzyko			
 <p>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 w razie rozwiązania Umowy z przyczyny innej niż śmierć Ubezpieczonego albo odstąpienie od Umowy wyliczone na warunkach określonych w § 13 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.</p>						

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.

Skasyfikowaliśmy 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 średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań. 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, nie uwzględnione w należyty sposób we wskaźniku:

- brak jest gwarancji zwrotu całości wpłaconych Składek w okresie pierwszych 15 lat,
- 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 10% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne. Z każdym rokiem trwania umowy dostęp do kapitału wzrasta aż do 100% wpłaconych składek po upływie 15 lat i do 110% po upływie 20 lat.

W przypadku niemożności 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: Przykładowa inwestycja: Składka ubezpieczeniowa:	15 lat 4 000 PLN na rok 120 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 4000 PLN (jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku) Oszczędzający może stracić część swojej inwestycji			
Warunki Skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	400 PLN	26 872 PLN	61 272 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-4,4%	0,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	400 PLN	27 962 PLN	65 281 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-3,4%	1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	400 PLN	28 107 PLN	73 935 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-3,2%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	400 PLN	28 917 PLN	88 469 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-99,9%	-2,5%	5,0%
Kwota zainwestowana w czasie		4 000 PLN	32 000 PLN	60 000 PLN
Scenariusze [w przypadku śmierci]				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	40 000 PLN	42 507 PLN	79 935 PLN
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		120 PLN	960 PLN	1 800 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% wiarytelności, 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	3 636 PLN	12 147 PLN	9 132 PLN
Wpływ kosztów w skali roku (*)	101,6%	8,9% 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 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% 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]		
Oplaty 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		
Oplaty 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 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 wliczoną 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.