

# Dokument zawierający kluczowe informacje

**Cel:**  
Niniejszy 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 ułatwić porównanie go z innymi produktami.

**Produkt: Pracownicze Ubezpieczenie Emerytalne (GNQ-GTC-1024)**  
**Ubezpieczyciel:** Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie (02-342) przy Al. Jerozolimskich 162A, wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000043309; NIP 5272052806, kapitał zakładowy: 311 843 763 zł opłacony w całości (dalej: Vienna Life).  
**Kod:** PUE-1225-12B  
**Dane kontaktowe:** [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl),  
Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 22 460 22 22  
Za nadzorowanie Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.  
Niniejszy dokument został sporządzony w dniu 19.12.2025 r.

Ostrzeżenie. **Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.**

## Co to za produkt?

**Rodzaj produktu:**  
Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny – umowa grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną. Przystąpienie do ubezpieczenia ma charakter dobrowolny.  
**Okres:**  
Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony.  
Vienna Life, nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy na ten produkt.

**Cele produktu:**  
Celem umowy jest udzielenie ubezpieczonej osobie ochrony oraz inwestowanie wpłaconego kapitału w ramach bazowych wariantów inwestycyjnych - ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (dalej UFK). Selekcja UFK umożliwia wybór spośród szerokiego spektrum inwestycyjnego polskich funduszy o różnym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy można znaleźć w dokumentach zamieszczonych na stronie <https://www.viennalife.pl>.  
Ochrona ubezpieczeniowa obejmuje śmierć ubezpieczonego w okresie, w którym ubezpieczyciel ponosił odpowiedzialność.  
Oferowane w ramach umowy UFK różnią się profilem ryzyka i obejmują następujące segmenty rynku finansowego: pieniężny, obligacyjny, mieszany albo akcyjny, inwestując 100% swoich aktywów w fundusze inwestycyjne, które wskazane są w dokumentach zawierających szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy. W dokumentach tych przedstawione zostały również scenariusze dotyczące zwrotu z inwestycji oraz koszty związane z umową. Wzrost cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przekłada się w 100% na wzrost wartości jednostek uczestnictwa UFK. Wpłacona składka jest inwestowana w UFK, które ubezpieczony wybiera samodzielnie. Zatem ubezpieczenie umożliwia prowadzenie indywidualnej polityki inwestycyjnej poprzez zróżnicowaną ofertę funduszy.  
Wygaśnięcie ochrony ubezpieczeniowej nastąpi w dniu: wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci ubezpieczonego, całkowitej wypłaty, w dniu w którym wysokość należnych opłat przewyższyła wartość rachunku, wypowiedzenia umowy, rozwiązania umowy.

**Docelowy inwestor indywidualny:**  
Ubezpieczeniowy produkt inwestycyjny skierowany jest do osób, które ukończyły 18 i nie ukończyły 80 roku życia, poszukujących możliwości inwestycji na rynkach kapitałowych, które jednocześnie posiadają wiedzę, doświadczenie inwestycyjne, są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem a umowa ubezpieczenia zaspokaja ich potrzeby i cele inwestycyjne. Rodzaj inwestorów, z myślą o których ten produkt wprowadzony jest do obrotu, różni się w zależności od UFK. Dostępna oferta bazowych wariantów inwestycyjnych (UFK) umożliwia inwestorowi dobór stosowny do indywidualnych potrzeb, celów oraz uwzględniający potencjalne ryzyko poniesienia straty.

## Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Składka ubezpieczeniowa płatna jest regularnie. Opłata za ryzyko pobierana jest z wartości środków zgromadzonych na rachunku umowy poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa UFK.  
Poniższe wartości odnoszą się do inwestora indywidualnego w wieku 35 lat wpłacającego 4 000 PLN rocznie.

| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Świadczenie ubezpieczeniowe                                                                                                                                                                                                                                  | Średnioroczny koszt ochrony ubezpieczeniowej za okres 5 lat | Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym (%) |
|---------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| śmierć Ubezpieczonego     | Większa z kwot: <ul style="list-style-type: none"><li>sto pięć procent (105%) wartości Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego albo</li><li>suma zapłaconych składek podstawowych i dodatkowych, zmniejszonej o sumę dokonanych wypłat częściowych.</li></ul> | 0,5 zł                                                      | 0,18%                                            |

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” dokumentów zawierających szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy, zamieszczonych na stronie: [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl).

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Ogólny wskaźnik ryzyka

1

2

3

4

5

6

7

Niższe ryzyko<----->Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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.

Zakres klas ryzyka wszystkich UFK wynosi od 1 do 4, co stanowi 1 = „najniższą” / 2 = „niską”, 3 = „średnio niską” / 4 = „średnią”.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako:  
1 = bardzo małe / 2 = małe / 3 = średnio małe / 4 = średnie,  
a złe warunki rynkowe:  
2 = najprawdopodobniej nie wpłyną / 3 = prawdopodobnie nie wpłyną / 4 = mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od UFK. Wyniki produktu zależą od aktualnej wartości środków zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) 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

Wyniki produktu zależą od wybranych UFK. Scenariusze dotyczące wyników poszczególnych UFK dostępne znajdują się w dokumentach zawierających szczegółowe informacje dostępnych na stronie: [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl).

Co się stanie, jeśli Vienna Life nie ma możliwości wypłaty?

Klient może ponieść stratę m.in. w następujących sytuacjach:

- 1. 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);
- 2. Zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

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 osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 4 000 zł rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych. Całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

|                              |                        | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku: | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 3 latach: | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach: |
|------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Całkowite koszty             | Umowa ubezpieczenia:   | 319,1 zł                                         | 903,2 zł                                             | 99,0 zł                                              |
|                              | Warianty inwestycyjne: | od 0 zł do 126,6 zł                              | od 0 zł do 1 011,1 zł                                | od 0 zł do 2 743,3 zł                                |
| Wpływ kosztów w skali roku*: | Umowa ubezpieczenia:   | 0%                                               | 4,95%                                                | 0,18%                                                |
|                              | Warianty inwestycyjne: | od 0 do 0% każdego roku                          | od 0 do 5,67% każdego roku                           | od 0 do 5,61% 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 4,22% przed uwzględnieniem kosztów i 0,06% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu                        |                                                                                                                                                                                                                         | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach. |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty wejścia                                                     | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.                                                                                                                                                                            | Umowa ubezpieczenia: 0%<br>Wariant inwestycyjny: 0%                              |
| Koszty wyjścia                                                     | Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.                                             | Nie dotyczy                                                                      |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku                              |                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                  |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 5,78% wartości twojej inwestycji rocznie.                                                                                                                                                                               | Umowa ubezpieczenia: 0,18%<br>Wariant inwestycyjny: 0% - 5,61%                   |
|                                                                    | Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.                                                                                                                                                    |                                                                                  |
| Koszty transakcji                                                  | 0% wartości twojej inwestycji rocznie.                                                                                                                                                                                  | Umowa ubezpieczenia: 0%<br>Wariant inwestycyjny: 0%                              |
|                                                                    | 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. |                                                                                  |
| Pozostałe koszty ponoszone w szczególnych warunkach                |                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                  |
| Opłaty za wyniki i premie motywacyjne                              | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.                                                                                                                                                                      | Umowa ubezpieczenia: 0%<br>Wariant inwestycyjny: 0%                              |

Zamieszczone w tabeli koszty mogą różnić się od faktycznych kosztów, jakie Klient może ponieść z uwagi na operacje dokonane przez inwestora indywidualnego po przekroczeniu określonego w umowie limitu dyspozycji realizowanych bezkosztowo. W powyższych danych zaprezentowano wyłącznie koszty produktu - nie uwzględniono osobistej sytuacji podatkowej klienta.

## Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

### Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

Umowa ubezpieczenia nie ma minimalnego okresu utrzymywania. W związku z tym, iż horyzont inwestycyjny może różnić się w zależności od wybranego UFK rekomenduje się zapoznanie z informacją o horyzoncie inwestycyjnym wybranych UFK dostępną w dokumentach zawierających szczegółowe informacje zamieszczonych na stronie: [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl) lub zapytanie doradcy. Wcześniejsze wyjście z programu - przed upływem 5 lat od dnia zawarcia umowy, wiąże się z pobraniem opłaty w wysokości 7 procent środków wypłacanych z Indywidualnego Rachunku Ubezpieczonego. Dodatkowo, wcześniejsze wyjście z programu może się wiązać z brakiem realizacji celów inwestora indywidualnego spowodowanego osiągnięciem straty bądź niższych zysków.

W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia na warunkach opisanych poniżej poprzez odstąpienie od niej albo wypowiedzenie.

### Odstąpienie

Ubezpieczony może wystąpić z Umowy Ubezpieczenia ze skutkiem odstąpienia w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy Ubezpieczenia, w szczególności o liczbie i Wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Indywidualnym Rachunku Ubezpieczonego oraz obowiązujących opłatach mających wpływ na wysokość świadczeń z tytułu Umowy Ubezpieczenia.

### Wypowiedzenie

Umowa Ubezpieczenia może być wypowiedziana przez Ubezpieczającego w każdym czasie z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.

### Wypłaty częściowe

Ubezpieczenie zapewnia możliwość częściowej wypłaty środków zgromadzonych na rachunku ubezpieczonego. Możliwość dokonania częściowej wypłaty może być ograniczona i wiązać się z pobraniem opłaty likwidacyjnej w zależności od warunków określonych w umowie ubezpieczenia grupowego.

## Jak mogę złożyć skargę?

Jeśli masz zastrzeżenia dotyczące produktu, zachowania osoby go sprzedającej lub postępowania Vienna Life, możesz złożyć reklamację albo do:

- a) Vienna Life
  - 1) na piśmie – osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub przesyłką pocztową nadaną na adres: Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa;
  - 2) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii 22 460 22 22 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów;
  - 3) w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej za pomocą autoryzowanej aplikacji udostępnionej na naszej stronie internetowej [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl) albo
- b) wystąpić z wnioskiem do: Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów, Rzecznika Finansowego, Komisji Nadzoru Finansowego.

## Inne istotne informacje

1. Decyzja o nabyciu ubezpieczeniowego produktu inwestycyjnego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia wraz z załącznikami, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in. przedmiocie i zakresie ubezpieczenia, wyłączeniach odpowiedzialności, dostępnych UFK oraz limitach i opłatach.
2. Więcej informacji o każdym z dostępnych UFK, w tym prezentacje dotyczące wyników osiąganych w przeszłości, można znaleźć w dokumentach zawierających szczegółowe informacje na temat każdego z UFK oferowanych w ramach umowy zamieszczonych na stronie: [www.viennalife.pl](http://www.viennalife.pl).
3. Klient powinien rozważyć ryzyka związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.
4. Powyższy dokument nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie. Dokument jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
5. Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
6. Wyliczenia zostały oparte o założenia wynikające z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) NR 1286/2014 z dnia 26.11.2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów, zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 08.03.2017 r. wraz z załącznikami.
7. Vienna Life zapewni dostęp do wszelkiej dokumentacji ubezpieczeniowej związanej z etapem zawarcia umowy ubezpieczenia lub przystąpienia do niej, wykonywania umowy, jak też dotyczącej realizacji roszczenia.