



VIENNA INSURANCE GROUP

Pracownicze Plany Kapitałowe



List powitalny

Vienna Life

Szanowni Państwo,

z prawdziwą satysfakcją prezentujemy ofertę Pracowniczych Planów Kapitałowych w Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group.

Unikalność oferty Vienna Life polega na połączeniu produktu PPK z częścią ochronną, zapewniającą wsparcie finansowe na wypadek niespodziewanych zdarzeń, takich jak śmierć czy trwałe inwalidztwo w wyniku nieszczęśliwego wypadku z sumą ubezpieczenia do 100 000 zł.

Wyjątkową ofertę Compensa PPK uzupełnia przejrzysta i intuicyjna aplikacja iPPK umożliwiająca sprawne administrowanie programem w firmie oraz dostęp do indywidualnego konta uczestnika PPK dla każdego Pracownika.

Doświadczenie Vienna Life w efektywnej obsłudze programów ubezpieczeniowych w firmach pozwala na zapewnienie maksymalnego wsparcia Pracodawcy na każdym etapie programu PPK. Eksperti Compensy pomogą we wdrożeniu PPK w Państwa firmie, gwarantując wsparcie szkoleniowe, techniczne i marketingowe.

Zapraszamy do zapoznania się z ofertą Compensa PPK.

Z poważaniem,



Piotr Tański
Członek Zarządu



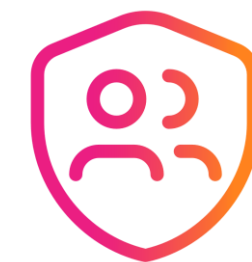
Konrad Kluska
Członek Zarządu

Vienna Life

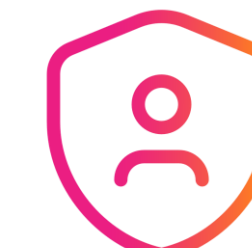
kompleksowa ochrona Klienta



**Pracownicze Plany
Kapitałowe**



**Ubezpieczenia na życie
grupowe**



**Ubezpieczenia na życie
indywidualne**

Wyjątkowa oferta Compensa PPK



Czym wyróżnia się nasza oferta

**Wyjątkowa oferta
z ochroną ubezpieczeniową**
dla uczestnika PPK



**Doświadczenie w efektywnym
wdrażaniu programów** ubezpieczeniowych
w firmach z dużymi grupami pracowników w
strukturach rozproszonych



**Wsparcie w trakcie
trwania programu**



**Przejrzyste i sprawdzone
narzędzia obsługowe dla
Pracodawcy i Pracownika**
(portale obsługowe)



**Vienna Life należy do wiodącej grupy ubezpieczeniowej w Europie
Środkowo-Wschodniej - Vienna Insurance Group z 200 letnim
doświadczeniem**



Compensa PPK

podwójna ochrona dla Klienta



**Do oferty PPK dołączamy
ubezpieczenie dla Pracowników**



Zakres ubezpieczenia:

- śmierć uczestnika
- ciężkie inwalidztwo uczestnika w NNW



Koszt ubezpieczenia pobierany w ramach ustawowej opłaty za zarządzanie i ochronę ubezpieczeniową



Dla każdego aktywnego uczestnika PPK



Czas trwania ubezpieczenia

zgodny z czasem uczestnictwa PPK



Compensa PPK

jedyna oferta, która zapewnia również ochronę ubezpieczeniową



Ochrona ubezpieczeniowa zapewnia wsparcie finansowe na wypadek niespodziewanych zdarzeń

Compensa PPK



Ubezpieczenie na życie



Ciężkie inwalidztwo w NNW
max 100 000 zł



Zakres ubezpieczenia:

- śmierć uczestnika **suma ubezpieczenia 100 zł**
- ciężkie inwalidztwo uczestnika w następstwie nieszczęśliwego wypadku nawet **do 100 000 zł sumy ubezpieczenia**



Ochrona ubezpieczeniowa bez ankiet medycznych dla każdego uczestnika.



Wynagrodzenie Towarzystwa pokrywa zarówno koszt zarządzania PPK oraz koszt ochrony ubezpieczeniowej.



Ciężkie inwalidztwo: występujące u Uczestnika PPK trwałe, nieodwracalne i nierokujące z punktu widzenia wiedzy medycznej poprawy uszkodzenie organu, narządu lub układu, spełniające łącznie następujące warunki:

- Polega na fizycznej utracie organu, narządu lub układu albo powoduje trwałe upośledzenie funkcji organu, narządu lub układu
- Zostało wymienione w obowiązującej w dniu zawarcia Umowy ubezpieczenia Tabeli współczynników procentowych Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku, stanowiącej Załącznik nr2 do OWU

Compensa PPK

wspieramy Pracodawcę i Pracownika na każdym etapie wdrożenia i obsługi PPK



Co oprócz części ochronnej przygotowaliśmy w ramach naszego programu?

Aplikacja iPPK dla Pracodawcy



jest to intuicyjny system, który pozwoli na sprawną, bieżącą obsługę PPK dla Pracowników

Portal dla Pracownika



aplikacja również w wersji na urządzenia mobilne (smartfon, tablet) – daje dostęp do informacji o oszczędnościach oraz umożliwia składanie dyspozycji

Bezpłatna nakładka na system kadrowo-płacowy



możliwość wygenerowania danych niezbędnych do utworzenia oraz prowadzenia PPK

Infolinia dla Pracownika i Pracodawcy



umożliwiająca kontakt w każdej sytuacji

+48 (22) 460 22 22



- **Brak dodatkowych kosztów dla Pracodawcy**
- **Brak dodatkowych kosztów dla Pracownika**
- **Brak dodatkowych kosztów za szkolenia, obsługę i wsparcie**

PPK

proces wdrożenia PPK w Twojej firmie



Pracodawca →

1

Konsultacje

z reprezentacją Pracowników w kwestii tworzenia PPK w ich firmie

2

Umowa

o zarządzanie PPK z Vienna Life

3

Zawarcie umowy

o prowadzenie PPK w imieniu i na rzecz Pracowników



Vienna Life →

4

Zgłoszenie umowy

o zarządzanie do ewidencji PPK

5

Przekazanie każdemu Pracownikowi

pakietu powitalnego zawierającego



- **Informacje** na temat instytucji prowadzącej PPK
- **Warunki** uczestnictwa w programie
- **Kontakt**

Jak przystąpić do Compensa PPK?

3 kroki do zawarcia PPK



Wejdź na stronę

<http://www.viennalife.pl/dla-firmy/pracownicze-plany-kapitalowe>

i kliknij „Zapisz online”, po wprowadzeniu danych swojej firmy masz już Umowę o Zarządzanie PPK

1



Zaczytaj listę pracowników ze swojego systemu kadrowo-płacowego do aplikacji iPPK

Po czym:

- masz możliwość wygenerować Umowę o Prowadzenie wraz z listą Uczestników PPK.
- Instytucja Finansowa dostaje informację o wysyłce pakietu powitalnego dla każdego uczestnika zawierającego list powitalny, polisę oraz OWU PPK .

2



Gotowe

3



- **Umowa o zarządzanie PPK** - jest to najważniejsza umowa, Pracodawca ma możliwość podpisania umowy tylko z jedną instytucją finansową.
- **Umowa o prowadzenie PPK** - zawierana przez Pracodawcę z instytucją finansową w imieniu i na rzecz swoich Pracowników.
- **Zawarcie umowy PPK** z Vienna Life to minimum formalności, maksimum wygody.

W dalszej części oferty

1. **Vienna Insurance Group - informacje**
2. **Vienna Life - kim jesteśmy?**
3. **VIG C-Quadrat TFI - partner zarządzający funduszami w Compensa PPK**
4. **Compensa PPK - dodatkowa ochrona ubezpieczeniowa**
5. **Aplikacje iPPK dla Pracowników i Pracodawcy**
6. **Symulacje oszczędności w PPK**
7. **Niskie koszty zarządzania w Compensa PPK**
8. **Kontakt do nas**

Grupa VIIG | liczby

Vienna Life należy do **Vienna Insurance Group** jednej z największych grup ubezpieczeniowych w Europie Środkowo-Wschodniej

Standard & Poor's Rating

A+

ze stabilną perspektywą

~ **32**
mln
klientów

30
krajów

13,78
mln euro

składka przypisana
brutto (2023)

29 tys.
pracowników

50
ubezpieczycieli
i funduszy emerytalnych

VIG w pigułce

Biznes **zdywersyfikowany** geograficznie i sektorowo

- Wiodąca grupa ubezpieczeniowa w Europie Środkowo-Wschodniej
- Działająca na 30 rynkach
- Oferująca rozwiązania ubezpieczeniowe we wszystkich liniach biznesowych dla około 32 milionów klientów



Różnorodność

Silny model biznesowy

- Przedsiębiorczość lokalna
- Strategia multi-brandowa
- Wielokanałowa dystrybucja
- Konserwatywna polityka inwestycyjna i reasekuracyjna
- Obowiązujący ramowy system zgodności i ładu korporacyjnego



Siła

Program strategiczny **VIG 25**

- Rozszerzanie wiodącej pozycji rynkowej w regionie CEE
- Tworzenie trwałej wartości poprzez zrównoważony rozwój
- Program zrównoważonego rozwoju jako integralna część modelu biznesowego



Strategia

Program **Sustainability**

- 6 obszarów oddziaływania
- Zarządzanie aktywami, ocena ryzyka ubezpieczeniowego oraz operacje z naciskiem na ochronę środowiska
- Skupienie uwagi na dobrobycie socjalnym pracowników, klientów i społeczności



Odpowiedzialność

Fuzje i przejęcia oparte na sile i selektywnym podejściu

- Ponad 30 lat doświadczenia w zakresie fuzji i przejęć w regionie CEE
- Wykorzystywanie możliwości i potencjału wzrostu w regionie
- Najnowsze przejęcie: działalność Aegon CEE w HU, PL, RO i TR



Ekspansja

Mocna **kapitalizacja** i regularne **wypłaty dywidend**

- Rating A+ ze stabilną perspektywą (S&P)
- Wskaźnik wypłacalności za rok 2023: 269%
- Wartość księgowa na akcję: rok 2023: 42,48 €
- Nieprzerwana dystrybucja dywidend każdego roku od 1994



Stabilność

Od 1990 roku na polskim rynku

Docenia nas rynek



Orzeł Innowacji 2021

Wyróżnienie przyznane przez redakcję gazety „Rzeczpospolita”



Firma Odpowiedzialna Technologicznie 2020

Nagroda przyznana przez jury, w skład którego weszli przedstawiciele polskich uczelni wyższych



Ranking TOP 200 Najlepszych Polskich Marek

19. miejsce w ogólnym zestawieniu i 4. w kategorii Ubezpieczenia



Przyjazna Firma Ubezpieczeniowa 2020

Wyróżnienie przyznane w konkursie Gazety Bankowej



Ranking Najlepszych Polskich Pracodawców

3. miejsce w branży ubezpieczeniowej



National Winner w kategorii The Digital Technology Award

Nagroda przyznana przez European Business Awards

VIG / C-QUADRAT TFI

VIG / C-QUADRAT TFI

łączy ekspercką wiedzę grupy inwestycyjnej C-Quadrat z ugruntowaną pozycją Vienna Insurance Group. Wyróżnia je strategia reagowania na najnowsze trendy na rynkach kapitałowych połączona z dbałością o bezpieczeństwo inwestycji. W ofercie VIG / C-QUADRAT TFI znajduje się 8 subfunduszy o zróżnicowanych, jasno określonych strategiach inwestujących zarówno w Polsce jak i za granicą, programy emerytalne IKE i IKZE oraz portfele asset management.

Ekspertryza, innowacje,
produkty



C-Quadrat
Investment
Group



Stabilność, skala
działalności, kapitał



Towarzystwo
Funduszy
Inwestycyjnych

C-Quadrat Investment Group

C-Quadrat Investment Group

- Grupa inwestycyjna założona w Wiedniu w 1991 roku.
- Działa w 21 krajach Europy i Azji.
- Posiada aktywa w wysokości 8 miliardów euro.
- Ponad 200 nagród w ostatnich 10 latach.
- Profesjonalne zaplecze wiedzy i doświadczenia.



Fundusze ESG



Inwestycje w spółki
podwyższonego ryzyka



Ilościowa analiza fundamentalna



Inwestycje typu mezzanine



Zarządzanie ilościowe



Fundusz private equity



Fundusze nieruchomości



Tworzenie i dystrybucja funduszy
inwestycyjnych

Fundusze Zdefiniowanej Daty

Jak będą inwestowane Państwa pieniądze?



Fundusze Zdefiniowanej Daty prowadzone i zarządzane przez TFI



UFK
Compensa
2025



UFK
Compensa
2030



UFK
Compensa
2035



UFK
Compensa
2040



UFK
Compensa
2045



UFK
Compensa
2050



UFK
Compensa
2050



UFK
Compensa
2060



UFK
Compensa
2065



UFK
Compensa
2070



Uczestnik nie musi posiadać wiedzy eksperckiej w dziedzinie inwestowania, aby mieć możliwość pomnożenia swojego kapitału.



W momencie przystąpienia do PPK każdy uczestnik jest przypisany do jednego z funduszy zdefiniowanej daty zgodnie z datą urodzenia.

Fundusze składają się z części udziałowej np. akcji oraz części dłużnej. Wraz z upływem czasu, który pozostaje uczestnikowi do osiągnięcia 60 r. ż struktura portfela będzie zmieniać się na bardziej bezpieczną (większy udział w części dłużnej).

PPK – dodatkowa ochrona ubezpieczeniowa



Compensa PPK



Ubezpieczenie na życie



**Ciężkie inwalidztwo
na skutek NNW**

Wysoka suma ubezpieczeń



Symulacja dla 10-letniego okresu oszczędzania PPK

Wynagrodzenie pracownika brutto	Skumulowane wpłaty pracodawcy	Skumulowane wpłaty pracownika	Skumulowana wartość dopłat rządowych	Wartość aktywów na koncie pracownika	Suma ubezpieczenia z tytułu Inwalidztwa NNW* (po 10 latach oszczędzania)
3 000	5 400	7 200	2 410	17 490	76 164
5 000	9 000	12 000	2 410	27 256	100 000
12 000	21 600	28 800	2 410	61 438	100 000

Założenia przyjęte do kalkulacji

wzrost wartości ceny jednostki netto (przed pobraniem opłat) w skali roku	3%
wzrost wynagrodzenia	0%
brak wpłat dodatkowych Pracownika i Pracodawcy	
wartość wynagrodzenia brutto przekazywana na PPK	3,5%



* Szczegółowy sposób obliczania sumy ubezpieczenia znajduje się w OWU.
Maksymalna SU 100.000 zł

OWU Compensa PPK

Tabela współczynników procentowych Ciężkiego inwalidztwa w następstwie Nieszczęśliwego wypadku w Okresie ubezpieczenia

Rodzaj uszkodzenia ciała	Współczynnik procentowy Ciężkiego inwalidztwa (%)
Całkowita utrata mowy w skutek afazji motorycznej lub sensorycznej	50
Całkowita utrata mowy przy objawach poprzecznego przecięcia rdzenia z całkowitym porażeniem lub niedowładem dużego stopnia dwóch lub czterech kończyn	100
Utrata wzroku jednego oka	40
Utrata wzroku obu oczu	60
Całkowita utrata słuchu w jednym uchu	30
Całkowita utrata słuchu w obu uszach	50
Całkowita utrata jednego płuca	40
Uszkodzenie wątroby przy resekcji więcej niż 50% jej miąższu	30
Całkowita utrata jednej nerki	40
Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej w stawie barkowym	75
Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej w obrębie ramienia lub na poziomie stawu łokciowego	60
Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej w obrębie przedramienia	55

Rodzaj uszkodzenia ciała	Współczynnik procentowy Ciężkiego inwalidztwa (%)
Całkowita fizyczna utrata kończyny górnej na poziomie nadgarstka	50
Całkowita fizyczna utrata kończyny dolnej w stawie biodrowym	75
Całkowita fizyczna utrata kończyny dolnej w obrębie uda lub na poziomie stawu kolanowego	60
Całkowita fizyczna utrata kończyny dolnej w obrębie podudzia	50
Całkowita fizyczna utrata stopy w całości	40
Całkowita fizyczna utrata stopy z wyłączeniem pięty	30
Uszkodzenia rdzenia kręgowego:	
przy objawach poprzecznego przecięcia rdzenia z całkowitym porażeniem lub niedowładem dużego stopnia dwóch lub czterech kończyn	90
niedowład kończyn dolnych bez uszkodzenia górnej części rdzenia (kończyn górnych), umożliwiający poruszanie się za pomocą dwóch łasek	60
niedowład kończyn dolnych umożliwiający poruszanie się o jednej lasce	35
porażenie całkowite obu kończyn górnych z zanikami mięśniowymi, zaburzeniami czucia i zmianami troficznymi bez porażenia kończyn dolnych (po wylewie śródrdzeniowym)	80
niedowład znacznego stopnia obu kończyn górnych znacznie upośledzający czynności kończyn (po wylewie śródrdzeniowym)	50

Aplikacja iPPK

dla Pracodawcy i Pracownika

Pracodawco, logując się do iPPK będziesz mógł



Przesyłać listę uczestników PPK



Zapisywać nowych Pracowników do programu



Nadawać uprawnienia administracyjne



Dokonywać zmian na kontach Pracowników



Skorzystać z bazy wiedzy o PPK



Dysponować bazą dokumentów niezbędnych do obsługi PPK



Generować raporty wpłat i uczestników



Dokonywać korekt wpłat

Pracowniku, logując się do iPPK będziesz mógł



Monitorować stan swojego indywidualnego konta PPK 24 h / 7 dni w tygodniu



Drukować gotowe dokumenty wszelkich dyspozycji PPK



Składać zlecenia wypłaty i zwrotu środków



Dokonywać bezpłatnych i nielimitowanych konwersji funduszy zdefiniowanej daty w ramach PPK



Zmieniać uprawnionych



Zgłosić wypłatę świadczenia z tytułu ochrony ubezpieczeniowej



Skontaktować się ze swoim Ubezpieczycielem Vienna Life w kwestii innych potrzeb ubezpieczeniowych



Symulacja 35 letniego okresu oszczędzania w PPK

Wynagrodzenie brutto: 6 000 PLN



Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK
278 186 PLN

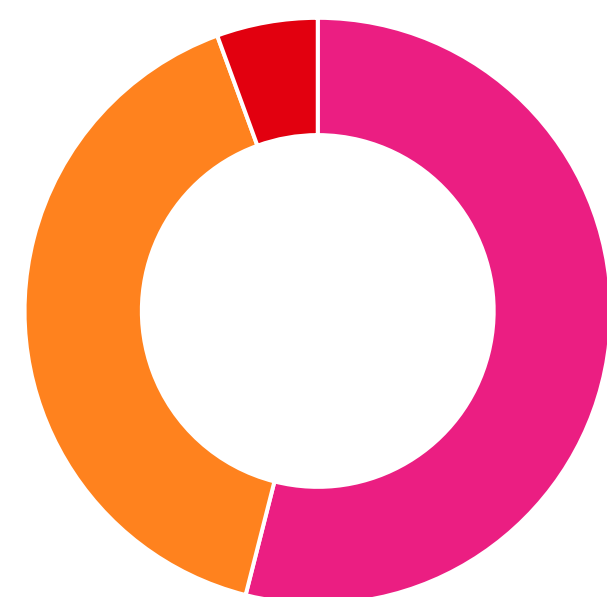
Wypłacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:



Wypłatę jednorazową
69 546 PLN



Miesięczne wypłaty z PPK
1 991 PLN



Środki wpłacone przez pracownika	83 767 PLN
Środki wpłacone przez pracodawcę	62 825 PLN
Środki wpłacone przez państwo	8 650 PLN

Wynagrodzenie brutto: 10 000 PLN



Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK
452 256 PLN

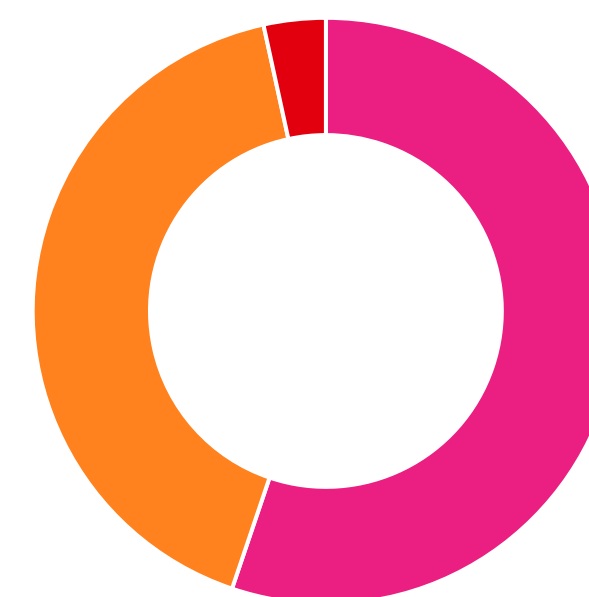
Wypłacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:



Wypłatę jednorazową
113 064 PLN



Miesięczne wypłaty z PPK
3 236 PLN



Środki wpłacone przez pracownika	139 612 PLN
Środki wpłacone przez pracodawcę	104 709 PLN
Środki wpłacone przez państwo	8 650 PLN

Niskie koszty zarządzania

z dodatkową ochroną ubezpieczeniową

Wysokość wynagrodzenia w skali roku za zarządzanie każdym z Funduszy i za ochronę ubezpieczeniową nie może być wyższa niż:

0,25% od 1 lipca 2019 do 30 czerwca 2020

0,46% od 1 lipca 2020 do 30 czerwca 2024

0,43% od 1 lipca 2024 do 30 czerwca 2029

0,41% od 1 lipca 2029 do 30 czerwca 2034

0,39% od 1 lipca 2034



viennialife.pl

Zapraszamy do kontaktu



22 460 22 22



ppk@viennialife.pl

Vienna Life TU na Życie S.A.

Vienna Insurance Group

Al. Jerozolimskie 162A

02-342 Warszawa

+48 22 460 22 22

kontakt@viennialife.pl