



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



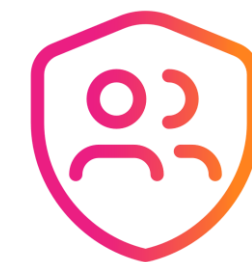
Konrad Kluska  
Członek Zarządu

# Vienna Life

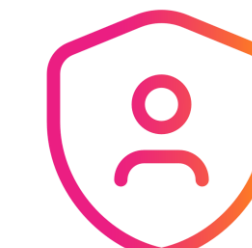
kompleksowa ochrona Klienta



**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**  
ubezpiezczycieli  
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.

Eksperyza, 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



 **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	<b>76 164</b>
5 000	9 000	12 000	2 410	27 256	<b>100 000</b>
12 000	21 600	28 800	2 410	61 438	<b>100 000</b>

### 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
<b>Uszkodzenia rdzenia kręgowego:</b>	
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**

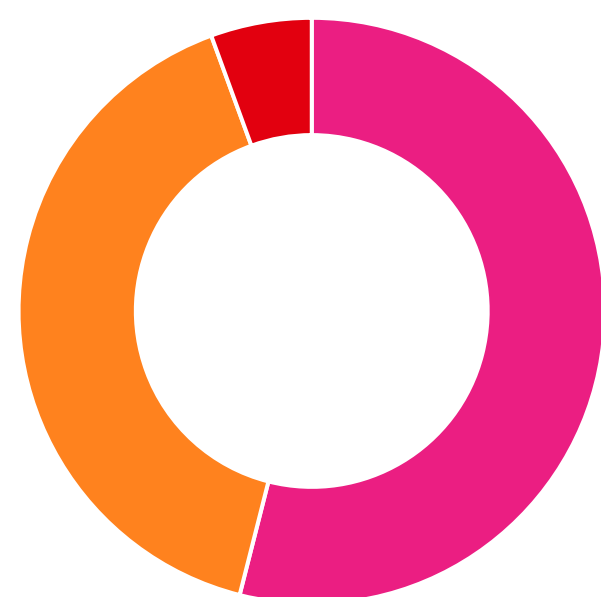
Wyplacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:



Wypłatę jednorazową  
**69 546 PLN**



Miesięczne wypłaty z PPK  
**1 991 PLN**



Środki wpłacone przez pracownika	<b>83 767 PLN</b>
Środki wpłacone przez pracodawcę	<b>62 825 PLN</b>
Środki wpłacone przez państwo	<b>8 650 PLN</b>

**Wynagrodzenie brutto: 10 000 PLN**



Suma zgromadzonych przez Ciebie środków w PPK  
**452 256 PLN**

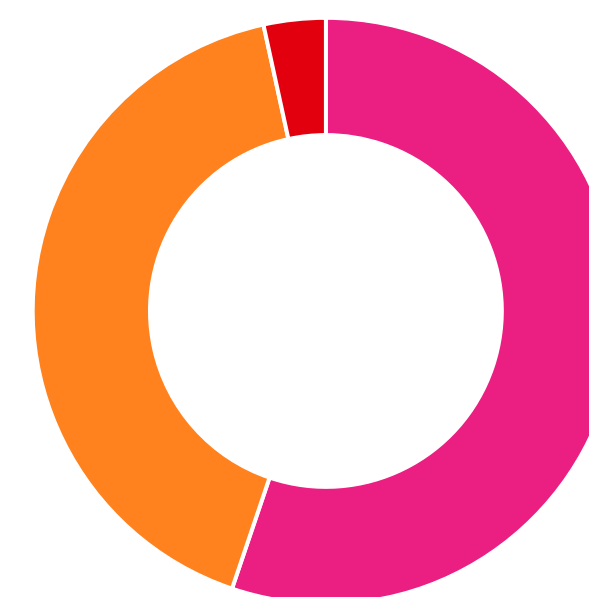
Wyplacając środki z PPK według zadeklarowanego podziału otrzymasz łącznie:



Wypłatę jednorazową  
**113 064 PLN**



Miesięczne wypłaty z PPK  
**3 236 PLN**



Środki wpłacone przez pracownika	<b>139 612 PLN</b>
Środki wpłacone przez pracodawcę	<b>104 709 PLN</b>
Środki wpłacone przez państwo	<b>8 650 PLN</b>

# 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