

Wykaz Pozycji Inwestycyjnych

(WF-220415-IP1)

obowiązujący dla umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Informujemy, iż zawarcie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, niezależnie od akceptowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego, wiąże się z możliwością utraty części lub całości środków, a szanse na osiągnięcie wyższych zysków zazwyczaj wiążą się z podwyższonym ryzykiem.

Oferta inwestycyjna Ubezpieczyciela jest podzielona na grupy Pozycji Inwestycyjnych adekwatnych do różnych poziomów ryzyka inwestycyjnego. Grupa Pozycji Inwestycyjnych dostępnych w ramach danej Umowy zależy od poziomu akceptowanego przez Ubezpieczającego ryzyka inwestycyjnego. Jest on badany w ramach analizy potrzeb i wymagań klienta.

Uwaga! - jeżeli odmówisz przeprowadzenia analizy potrzeb i w związku z tym nie otrzymamy informacji o akceptowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego, otrzymasz w ramach Umowy UFK dostęp do oferty właściwej dla klientów akceptujących wysokie ryzyko straty związane z inwestowaniem składek.

| Poziom akceptowanego ryzyka inwestycyjnego (wskazywany w trakcie tzw. analizy potrzeb i wymagań klienta) | Informacja o dostępnej do Umowy ofercie Pozycji Inwestycyjnych |
|---|--|
| 1. Nie akceptuję żadnego ryzyka straty związanego z inwestowaniem środków pieniężnych | Umowa z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym nie będzie mogła być zawarta, ponieważ wiąże się z ryzykiem straty przynajmniej części lub całości środków, a stan środków nie jest gwarantowany. |
| 2. Akceptuję niskie ryzyko straty związane z inwestowaniem składek, w związku z tym wolę bezpieczne rozwiązania nawet kosztem mniejszych zysków | W ramach Umowy będzie można korzystać z grupy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o profilach ryzyka oznaczonych jako 1 – 2* |
| 3. Akceptuję średnie ryzyko straty związane z inwestowaniem składek, w zamian za możliwość osiągnięcia wyższych zysków | W ramach Umowy będzie można korzystać z grupy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o profilach ryzyka oznaczonych jako 1 – 4* |
| 4. Akceptuję wysokie ryzyko straty związane z inwestowaniem składek, gdyż interesuje mnie wysoki potencjał zysku, który wynika z bardziej agresywnych form pomnażania środków w długim okresie | W ramach Umowy będzie można korzystać z grupy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o profilach ryzyka oznaczonych jako 1 – 6* |

*„Profil ryzyka” służy jak najlepszemu dopasowaniu ryzyka danego UFK do poziomu akceptowanego ryzyka inwestycyjnego wskazanego w analizie potrzeb klienta. W tym celu stosuje się miarę liczbową w skali od 1-6.

| Profil ryzyka danego UFK* | Opis profilu ryzyka |
|---------------------------|--|
| 1 | Rynek pieniężny skarbowy. Bardzo niskie ryzyko |
| 2 | Rynek pieniężny korporacyjny i dłużny skarbowy. Niskie ryzyko |
| 3 | Rynek dłużny korporacyjny. Średni poziom ryzyka |
| 4 | Rynek instrumentów dłużnych i akcji. Podwyższony poziom ryzyka |
| 5 | Rynek akcji. Wysokie ryzyko |
| 6 | Rynek akcji, towarowy, instrumenty pochodne. Bardzo wysokie ryzyko |

Pamiętaj, że Dokument zawierającym Kluczowe Informacje (KID) posługujemy się odrębną miarą „wskaźnik ryzyka” (od 1 do 7) wyznaczoną dla poszczególnych UFK zgodnie z metodologią ściśle określoną przepisami prawa dla dokumentu KID.

Informacje dotyczące profilu ryzyka (wskazanego w niniejszym wykazie) oraz wskaźnika ryzyka (wskazanego w dokumencie KID) stanowią pełną informację dotyczącą miar ryzyka danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego i powinny być rozpatrywane łącznie przy podejmowaniu decyzji o wyborze danej Pozycji Inwestycyjnej.

**WYKAZ POZYCJI INWESTYCYJNYCH DOSTĘPNYCH DO UMOWY W PRZYPADKU
NISKIEGO POZIOMU AKCEPTOWANEGO RYZYKA INWESTYCYJNEGO**

| Kod | Nazwa Pozycji Inwestycyjnej | Waluta | Profil ryzyka* |
|-------|--|--------|----------------|
| KBC1 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL GAMMA Parasol Biznes Subfundusz GAMMA | PLN | 2 |
| UNK4 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Dochodowy | PLN | 2 |
| DWS11 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Subfundusz Investor Oszczędnościowy | PLN | 2 |
| IPO2 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Ipopema Parasol Specjalistyczny Subfundusz Ipopema Konserwatywny | PLN | 2 |
| ING2 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL NN Parasol Subfundusz NN Obligacji | PLN | 2 |
| VCQ7 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL VIG / C-QUADRAT Subfundusz VIG / C-QUADRAT Konserwatywny | PLN | 2 |

USŁUGI DODATKOWE

| | |
|----|------------|
| FA | Fund Alert |
|----|------------|

NARZĘDZIA INWESTYCYJNE

| | |
|-----|-----------------------|
| REB | Program „Rebalancing” |
|-----|-----------------------|

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@viennialife.pl; web: www.viennialife.pl

KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 0000056463; kapitał zakładowy: 141 000 000 PLN (opłacony w całości)

WYKAZ POZYCJI INWESTYCYJNYCH DOSTĘPNYCH DO UMOWY W PRZYPADKU ŚREDNIEGO POZIOMU AKCEPTOWANEGO RYZYKA INWESTYCYJNEGO

| Kod | Nazwa Pozycji Inwestycyjnej | Waluta | Profil ryzyka* |
|--------|---|--------|----------------|
| KBC1 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL GAMMA Parasol Biznes Subfundusz GAMMA | PLN | 2 |
| UNK4 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Dochodowy | PLN | 2 |
| DWS11 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Subfundusz Investor Oszczędnościowy | PLN | 2 |
| IPO2 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Ipopema Parasol Subfundusz Ipopema Konserwatywny | PLN | 2 |
| ING2 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL NN Parasol Subfundusz NN Obligacji | PLN | 2 |
| VCQ7 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL VIG / C-QUADRAT Subfundusz VIG / C-QUADRAT Konserwatywny | PLN | 2 |
| SKAR9 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Dłużny Uniwersalny | PLN | 3 |
| PKO9 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD | PLN | 4 |
| SCH11 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Credit Income | USD | 3 |
| ML15 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Euro Bond Hedged PLN | PLN | 4 |
| TEMP10 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin Global Aggregate Bond Fund | USD | 4 |
| VL02 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus Rynkowy | PLN | 4 |
| ML16 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Fixed Income Global Opportunities | USD | 3 |
| SCH12 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond | USD | 4 |
| UNK16 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Zrównoważony | PLN | 4 |

USŁUGI DODATKOWE

| | |
|----|------------|
| FA | Fund Alert |
|----|------------|

NARZĘDZIA INWESTYCYJNE

| | |
|-----|-----------------------|
| REB | Program „Rebalancing” |
|-----|-----------------------|

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@viennialife.pl; web: www.viennialife.pl

KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 0000056463; kapitał zakładowy: 141 000 000 PLN (opłacony w całości)

**WYKAZ POZYCJI INWESTYCYJNYCH DOSTĘPNYCH DO UMOWY W PRZYPADKU
WYSOKIEGO POZIOMU AKCEPTOWANEGO RYZYKA INWESTYCYJNEGO**

| Kod | Nazwa Pozycji Inwestycyjnej | Waluta | Profil ryzyka * |
|--------|---|--------|-----------------|
| KBC1 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL GAMMA Parasol Biznes Subfundusz GAMMA | PLN | 2 |
| UNK4 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Dochodowy | PLN | 2 |
| DWS11 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Subfundusz Investor Oszczędnościowy | PLN | 2 |
| IPO2 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Ipopema Parasol Subfundusz Ipopema Konserwatywny | PLN | 2 |
| ING2 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL NN Parasol Subfundusz NN Obligacji | PLN | 2 |
| VCQ7 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL VIG / C-QUADRAT Subfundusz VIG / C-QUADRAT Konserwatywny | PLN | 2 |
| SKAR9 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Dłużny Uniwersalny | PLN | 3 |
| PKO9 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Papierów Dłużnych USD | PLN | 4 |
| SCH11 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Credit Income | USD | 3 |
| ML15 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Euro Bond Hedged PLN | PLN | 4 |
| TEM10 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin Global Aggregate Bond Fund | USD | 4 |
| VL02 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus Rynkowy | PLN | 4 |
| ML16 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Fixed Income Global Opportunities | USD | 3 |
| SCH12 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Inflation Linked Bond | USD | 4 |
| UNK16 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Korona Zrównoważony | PLN | 4 |
| PKO8 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Akcji Rynku Złota | PLN | 6 |
| SKAR10 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek | PLN | 6 |
| SKAR11 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Rynków Surowcowych | PLN | 6 |
| DWS13 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Specjalistyczny Subfundusz Investor Niemcy | PLN | 5 |
| ING8 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL NN Parasol Subfundusz NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania | PLN | 5 |
| PKO4 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego | PLN | 5 |
| PKO6 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny | PLN | 5 |
| PKO5 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej | PLN | 5 |
| PKO7 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Medycyny i Demografii Globalny | PLN | 5 |
| FF6 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds – EURO STOXX 50TM Fund | EUR | 5 |
| SKAR12 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Top Brands | PLN | 5 |
| SKAR13 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec Value | PLN | 5 |
| VL03 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus Pro Rynkowy | PLN | 5 |
| VL04 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Europejskich | PLN | 5 |
| VL05 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Amerykańskich | PLN | 5 |
| VL06 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Nowych Technologii | PLN | 5 |
| VL07 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Rynku Surowców | PLN | 6 |
| VL08 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Akcji Rynków Wschodzących | PLN | 5 |
| UNK15 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcje Wzrostu | PLN | 5 |
| JPM5 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - China A-Share Opportunities | USD | 6 |
| SCH13 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Emerging Markets Value | USD | 5 |
| UNK17 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Generali Fundusze Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy | PLN | 5 |
| JPM6 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Focus | USD | 5 |
| SCH14 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Sustainable Growth | USD | 5 |
| SCH15 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Equity Alpha | USD | 5 |
| JPM7 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Dividend | USD | 5 |
| ML17 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Continental European Flexible | EUR | 5 |
| JPM8 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - America Equity | USD | 5 |
| SCH16 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Global Cities | USD | 5 |
| JPM9 | Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL JPMorgan Funds - Global Natural Resources | USD | 6 |

USŁUGI DODATKOWE

| | |
|----|------------|
| FA | Fund Alert |
|----|------------|

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@viennialife.pl; web: www.viennialife.pl

KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 0000056463; kapitał zakładowy: 141 000 000 PLN (opłacony w całości)

NARZĘDZIA INWESTYCYJNE

REB

Program „Rebalancing”

Niniejszy Wykaz został zatwierdzony Uchwałą Nr 31/2022 Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group i wchodzi w życie z dniem 15 kwietnia 2022 roku.



Tomasz Borowski
Prezes Zarządu



Piotr Tański
Członek Zarządu

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@viennialife.pl; **web:** www.viennialife.pl

KRS: Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego - numer KRS 0000056463; kapitał zakładowy: 141 000 000 PLN (opłacony w całości)