

# Dokument zawierający kluczowe informacje

Poniższy 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 pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.



## Nazwa produktu:

### INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE STRUKTURYZOWANE ŚWIAT ZYSKÓW (kod warunków: SEIJ31)

Ubezpieczyciel: Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna

Kontakt: pzu.pl; tel. 801 102 102 (opłata zgodna z taryfą operatora)

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Dokument z 1 lutego 2019 roku.

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

## I CO TO ZA PRODUKT?

**1. Rodzaj** – indywidualne ubezpieczenie strukturyzowane, ze składką opłacaną jednorazowo w zlotówkach.

Dwa warianty produktu:

Wariant	Składka minimalna	Składka maksymalna	Wiek wstępu	Opłata subskrypcyjna	Gwarancja wypłaty na koniec umowy – w % składki zainwestowanej	Gwarancja wypłaty na koniec umowy – w % wpłaconej składki
I	10 000,00 zł	-	13–69 lat	0%	100%	100%
	20 000,00 zł		70–79 lat			
II	6 000,00 zł	9 999,99 zł	13–69 lat	1%	100%	99%

Składka zainwestowana równa jest 100% (wariant I) albo 99% (wariant II) wpłaconej składki.

Składka w ubezpieczeniu nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną. Umowę zawierasz na 5 lat. Umowa automatycznie rozwiązuje się w razie dożycia przez Ciebie końca okresu ubezpieczenia. Nie jesteśmy uprawnieni do jednostronnego rozwiązania umowy.

**2. Cele** – inwestowanie i korzystanie z nowoczesnych instrumentów finansowych.

Dodatkowo: ochrona ubezpieczeniowa na wypadek Twojej śmierci. Ubezpieczenie daje możliwość korzystania z instrumentów finansowych, do których dostęp dla inwestora indywidualnego jest zazwyczaj utrudniony. Wpłacone składki inwestujemy w depozyty bankowe oraz w opcje. Aktywem bazowym jest opcja i depozyt. Zwrot z opcji przekłada się w 100% na zwrot z produktu na koniec ubezpieczenia. Bonus Inwestycyjny jest sumą pięciu wartości procentowych naliczanych po każdym roku trwania inwestycji, zgodnie z poniższymi zasadami.

## 4. Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

W jakich sytuacjach wypłacimy	Jakie świadczenie wypłacimy	Komu wypłacimy
W przypadku Twojej śmierci	101% składki zainwestowanej	Uposażonym albo członkom Twojej rodziny (wg kolejności pierwszeństwa wskazanej w OWU)
Na koniec okresu ubezpieczenia (tzw. dożycie końca okresu ubezpieczenia)	Składkę zainwestowaną powiększoną o Bonus Inwestycyjny	Tobie

Na potrzeby niniejszego dokumentu, przyjmujemy, że docelowy inwestor indywidualny wpłaca składkę jednorazową w wysokości 40 000 zł. Wszystkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie przeprowadziliśmy dla docelowego inwestora indywidualnego, przy założeniu, że utrzymuje on produkt do końca trzech różnych okresów utrzymywania umowy (1 rok, 3 lata oraz zalecany okres utrzymywania umowy 5 lat). Przyjęcie innego poziomu składki jednorazowej może spowodować pogorszenie wyników.

Po każdym roku trwania inwestycji, w dniu obserwacji, sprawdzimy kursy akcji spółek: MC DONALDS, COCA COLA, Procter & Gamble, Johnson & Johnson:

- w przypadku, gdy kurs akcji każdej ze spółek jest równy lub wyższy od jej wartości ustalonej na początku inwestycji (tj. 7 dnia od rozpoczęcia odpowiedzialności PZU Życie SA), naliczymy Kupon, którego wysokość wynosi między 3% a 6% (ostateczną wartość Kuponu określimy w indywidualnym potwierdzeniu zawarcia umowy),
- w przypadku, gdy kurs akcji co najmniej jednej ze spółek jest niższy od jej wartości ustalonej na początku inwestycji, do wyliczenia Bonusu Inwestycyjnego, przyjmujemy wartość 0%.

## 3. Docelowy inwestor indywidualny

Produkt dla osób, które:

- posiadają wiedzę, doświadczenie inwestycyjne, a ich potrzeby i cele inwestycyjne zaspokajają to ubezpieczenie,
- są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt, w tym akceptują możliwość straty części swojej inwestycji w przypadku spieniężenia produktu przed końcem okresu ubezpieczenia,
- akceptują 5-letni horyzont inwestycyjny.

Ubezpieczający – to osoba fizyczna, która:

- ukończyła 18 lat, ale nie ukończyła 70. roku życia,
- zawiera umowę i wpłaca składkę,
- jest równocześnie ubezpieczonym – co oznacza, że jej życie objęte jest ochroną.

Postanowienia dodatkowe do ogólnych warunków ubezpieczenia mogą przewidywać zawarcie umowy przez osoby, które w dniu podpisania wniosku o zawarcie umowy ukończyły 13. rok życia i nie przekroczyły 80. roku życia.

W tym ubezpieczeniu ubezpieczającym i ubezpieczonym jesteś Ty. Produkt dedykujemy przede wszystkim osobom, które poszukują zysków przy jednoczesnym bezpieczeństwie 100% (wariant I) lub 99% (wariant II) zainwestowanego kapitału.

Składka ubezpieczeniowa jest średnią roczną opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe wyznaczoną dla zalecanego okresu utrzymywania. Opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe pobieramy ze składki zainwestowanej. Koszt opłaty za ryzyko wynosi 0,50% składki zainwestowanej (będącej kwotą inwestycji dla docelowego inwestora indywidualnego). Wpływ kosztu opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe na zwrot z inwestycji, na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym, wynosi 0,11%. Wartość świadczeń wskazaliśmy w sekcji zażytej w „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

## II JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

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.

Skasifikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% swojego kapitału (składki zainwestowanej). Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot zależą

od przyszłych wyników na rynku i są niepewne. Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie jednak miała zastosowania, jeżeli spieniężysz ten produkt przed upływem 5 lat.

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 PZU Życie SA nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Z produktem związane są inne mniej istotne ryzyka, które wyjaśnione zostały w Tabeli opłat i limitów stanowiącej załącznik do OWU.

Wyjście z inwestycji przed upływem zalecanego okresu utrzymywania wiąże się z dodatkowymi kosztami wskazanymi w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

**Scenariusze dotyczące wyników****Wartość Kuponu: 6%**

<b>Inwestycja</b>	40 000,00 zł			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	40,00 zł			
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	40 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	0,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	40 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	0,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	47 200,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	3,37%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	52 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	5,39%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 400,00 zł	40 400,00 zł	40 400,00 zł

**Wartość Kuponu: 5%**

<b>Inwestycja</b>	40 000,00 zł			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	40,00 zł			
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	40 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	0,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	40 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	0,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	46 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	2,83%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	50 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	4,56%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 400,00 zł	40 400,00 zł	40 400,00 zł

**Wartość Kuponu: 4%**

<b>Inwestycja</b>	40 000,00 zł			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	40,00 zł			
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	40 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	0,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	40 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	0,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	44 800,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	2,29%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	48 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	3,71%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 400,00 zł	40 400,00 zł	40 400,00 zł

**Wartość Kuponu: 3%**

<b>Inwestycja</b>	40 000,00 zł			
<b>Składka ubezpieczeniowa</b>	40,00 zł			
		<b>1 rok</b>	<b>3 lata</b>	<b>5 lat</b>
<b>Scenariusze w przypadku dożycia</b>				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	40 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	0,00%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	40 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	0,00%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	43 600,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	1,74%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 160,00 zł	38 080,00 zł	46 000,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-9,60%	-1,63%	2,83%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>				
Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	40 400,00 zł	40 400,00 zł	40 400,00 zł

W tych tabelach pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, w zależności od wartości Kuponu przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. 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. 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, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Składka ubezpieczeniowa jest średnią roczną opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe w okresie 5 lat. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe zawiera się w kwocie inwestycji. Przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

### III CO SIĘ STANIE, JEŚLI PZU ŻYCIE SA NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości ubezpieczyciela. Świadczenia ubezpieczeniowe gwarantuje Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 50% wierzytelności – jednak do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000,00 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski, który obowiązuje w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości,

umorzenia postępowania upadłościowego lub zarządzenia likwidacji przymusowej (zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, tekst jednolity: Dz.U. z 2018 r. poz. 473 z późn. zm.).

### IV JAKIE SĄ KOSZTY?

Poniżej prezentowane są koszty w produkcie. Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać w scenariuszu umiarkowanym. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

#### Koszty w czasie

Inwestycja	40 000,00 zł		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach
<b>Łączne koszty</b>	6 380,00 zł	4 460,00 zł	2 540,00 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	12,68% (dla Kuponu 3%) 13,24% (dla Kuponu 4%) 13,79% (dla Kuponu 5%) 14,33% (dla Kuponu 6%)	4,71% (dla Kuponu 3%) 5,27% (dla Kuponu 4%) 5,82% (dla Kuponu 5%) 6,36% (dla Kuponu 6%)	1,34% (dla Kuponu 3%) 1,35% (dla Kuponu 4%) 1,36% (dla Kuponu 5%) 1,37% (dla Kuponu 6%)

W łącznych kosztach podanych w powyższej tabeli zawarliśmy opłatę związaną z wykupem. W przypadku spieniężenia przez Ciebie inwestycji przed upływem końca ubezpieczenia pobierzemy opłatę związaną z wykupem, której wysokość będzie niższa od łącznych kosztów wskazanych w powyższej tabeli.

#### Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty	Koszty wejścia	Wpływ kosztów
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	1,34% (dla Kuponu 3%) 1,35% (dla Kuponu 4%) 1,36% (dla Kuponu 5%) 1,37% (dla Kuponu 6%)
	Koszty wyjścia	0,00%
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%
	Pozostałe koszty bieżące	0,00%
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,00%
	Premie motywacyjne	0,00%

### V ILE CZASU POWINIENIEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

- Minimalny wymagany okres utrzymywania umowy i zalecany okres utrzymywania umowy** – to 5 lat, gdyż zawieramy umowę na taki okres. Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji.
- Wykup środków** – w każdej chwili możesz złożyć dyspozycję wypłaty środków w całości (tzw. wykup całkowity), wypłacimy wtedy tzw. wartość wykupu, czyli składkę zainwestowaną pomniejszoną o opłatę związaną z wykupem\*.
- Wypowiedzenie umowy** – możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie. W razie wypowiedzenia umowy wypłacimy wartość wykupu całkowitego, czyli składkę zainwestowaną pomniejszoną o opłatę związaną z wykupem\*.

- Odstąpienie od umowy** – możesz odstąpić od umowy:
  - w ciągu 30 dni od zawarcia umowy - wtedy zwrócimy wpłaconą składkę,
  - w ciągu 60 dni od otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości wykupu – wtedy zwrócimy 96% wpłaconej składki.
Wymienione powyżej opłaty zostały ujęte w wyliczeniach w sekcji „Jakie są koszty?”. Szczegółowy opis opłat wraz ze sposobem ich naliczania i pobierania znajdziesz w OWU.

\* Opłata związana z wykupem wynosi od 12% do 0,20% składki zainwestowanej w zależności od liczby pełnych miesięcy umowy, które upłynęły od początku okresu odpowiedzialności.

### VI JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

- Reklamację, również skargi i zażalenia, można złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klienta.
- Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:
  - pisemnie – osobiście albo pocztą na adres: Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA, al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa,
  - ustnie – telefonicznie na przykład dzwoniąc pod numer tel. 801 102 102 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w ust. 1,
  - elektronicznie – na adres reklamacje@pzu.pl lub za pomocą formularza na www.pzu.pl.
- Osoba, która złożyła reklamację może wnieść wniosek do Rzecznika Finansowego, jeśli:
  - nie uwzględniliśmy roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji,
  - nie wykonałmy czynności, które wynikają z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
Szczegółowe informacje na temat reklamacji, skarg i zażeń znajdziesz w OWU oraz na www.pzu.pl.

### VII INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje o produkcie znajdziesz w dokumentach ogólnie dostępnych zgodnie z przepisami prawa:

- w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- w Karcie Produktu.

Te dokumenty dostępne są na [www.pzu.pl/produkty/ubezpieczenie-strukturyzowane-swiat-zyskow](http://www.pzu.pl/produkty/ubezpieczenie-strukturyzowane-swiat-zyskow).