

KARTA PRODUKTU INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE STRUKTURYZOWANE ŚWIAT ZYSKÓW

Kod warunków: SEI131

Wersja Karty produktu z dnia 1 kwietnia 2019 r.



Kartę produktu przygotowaliśmy na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, które wydała Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 czerwca 2014 roku, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz.U. z 2015 r., poz. 1844) oraz ustawy o dystrybucji ubezpieczeń z dnia 15 grudnia 2017 roku (Dz.U. z 2017 r., poz. 2486).

Karta produktu nie jest częścią umowy. Jest prezentowana w celach informacyjnych, nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego i nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

W przypadku pytań prosimy o kontakt:

- pod numerem infolinii: 801 102 102 (opłata zgodna z taryfą operatora),
- z pracownikiem naszego oddziału,
- z naszym agentem.

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia zapoznaj się z Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia strukturyzowanego, w tym z Tabelą opłat i limitów oraz z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje o indywidualnym ubezpieczeniu strukturyzowanym Świat Zysków. Aktualne i archiwalne wersje Dokumentu zawierającego kluczowe informacje dostępne są w naszych oddziałach oraz na stronie www.pzu.pl/produkty/ubezpieczenie-strukturyzowane-swiat-zyskow (zakładka KID).

I CEL PRODUKTU

Inwestycja

- Przede wszystkim inwestujesz – masz szansę na osiągnięcie zysku przy jednoczesnej pełnej ochronie zainwestowanego kapitału. Zainwestowany kapitał to, w zależności od wariantu ubezpieczenia, 100% lub 99% opłaconej składki (Patrz sekcja: **Charakterystyka ubezpieczenia – jakie są główne cechy ubezpieczenia**).

Ochrona ubezpieczeniowa

- Dodatkowo masz ochronę ubezpieczeniową – w przypadku Twojej śmierci pieniądze z ubezpieczenia wypłacimy osobom przez Ciebie wskazanym.

II CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

Zawarcie umowy **INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO PZU ŚWIAT ZYSKÓW** jest dobrowolne.

1. Zawarcie umowy

- Ty zawierasz z nami umowę, wpłacasz składkę i Twoje życie jest objęte ochroną. Jesteś jednocześnie ubezpieczającym i ubezpieczonym.
- Możesz skorzystać z tego rozwiązania, jeśli masz przynajmniej 13 lat i mniej niż 80 lat.
- Umowę zawierasz na 5 lat dlatego jest to jednocześnie zalecany i rekomendowany minimalny okres utrzymywania umowy.
- Zawarcie umowy jest dobrowolne.

2. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:

- Twoją śmierć w okresie ubezpieczenia;
- dożycie przez Ciebie końca okresu ubezpieczenia.

3. Warianty produktu

| Wariant | Składka minimalna | Składka maksymalna | Opłata subskrypcyjna | Gwarancja wypłaty na koniec umowy – w % składki zainwestowanej | Gwarancja wypłaty na koniec umowy – w % składki opłaconej |
|---------|-------------------|--------------------|----------------------|--|---|
| I | 15 000 zł | – | 0% | 100% | 100% |
| II | 6 000 zł | 14 999,99 zł | 1% | 100% | 99% |

4. Wypłata na koniec umowy

- Na koniec umowy wypłacimy Ci składkę zainwestowaną oraz bonus inwestycyjny, którego wysokość ustalimy zgodnie z zasadami określonymi w Tabeli opłat i limitów. Wysokość bonusu inwestycyjnego zależy m.in. od notowań instrumentu finansowego, o który oparta jest strategia inwestycyjna produktu. W pesymistycznym scenariuszu wysokość bonusu wyniesie zero.

5. Dodatkowe informacje

- PZU Życie SA wypłaca dodatkowe wynagrodzenia dla pracownika/pośrednika zawierającego ubezpieczenie, na zasadach określonych w umowie lub regulaminie.
- W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.
- Wskaźnik kosztów dystrybucji związanych z umową indywidualnego ubezpieczenia strukturyzowanego wynosi 1,39%.

III SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA – ILE WYNOŚI, KIEDY SIĘ JĄ PŁACI

- Minimalna wysokość składki wynosi:
 - dla osób w wieku 13–69 lat – 15 000 zł w wariantcie I oraz 6 000 zł w wariantcie II,
 - dla osób w wieku 70–79 lat – 20 000 zł (dostępny wyłącznie wariant I).
- Składkę wpłacasz jednorazowo z góry w okresie subskrypcji. Okres subskrypcji jest określony w Tabeli opłat i limitów.
- Nie występuje podział składek na część ochronną i inwestycyjną.

IV OCHRONA UBEZPIECZENIOWA – KIEDY SIĘ ROZPOCZYNA I KOŃCZY

- Ochrona rozpoczyna się 3. dnia roboczego po zakończeniu okresu subskrypcji, pod warunkiem że wysokość opłaconej składki nie jest niższa, niż minimalna.
 - Ochrona kończy się:
 - gdy otrzymamy od Ciebie:
 - oświadczenie o odstąpieniu od umowy,
 - oświadczenie o wypowiedzeniu umowy,
 - wniosek o wykup całkowity,
 - w dniu Twojej śmierci,
 - gdy zakończy się okres ubezpieczenia (tzw. dożycie końca okresu ubezpieczenia).
 - Ochrona nie rozpocznie się, a umowa nie dojdzie do skutku, gdy:
 - a) kwota, którą wpłacisz do ostatniego dnia okresu subskrypcji będzie niższa niż składka minimalna,
 - b) do dnia poprzedzającego dzień zawarcia umowy złożysz oświadczenie o rezygnacji z ubezpieczenia.
- W przypadku a) powyżej, wpłacone pieniądze zwrócimy Ci w terminie 14 dni roboczych od dnia zakończenia subskrypcji. W przypadku b) powyżej, wpłacone pieniądze zwrócimy Ci w ciągu 7 dni roboczych od dnia, w którym otrzymamy od Ciebie rezygnację.
- W przypadku, gdy w okresie subskrypcji suma kwot wpłaconych przez wszystkich klientów:
 - a) nie osiągnie kwoty, o której mowa w Tabeli opłat i limitów, umowa może nie dojść do skutku,
 - b) przekroczy kwotę, o której mowa w Tabeli opłat i limitów, zastrzegamy sobie prawo zakończenia subskrypcji przed końcem ustalonego terminu.
- W takich przypadkach poinformujemy Cię o braku możliwości zawarcia umowy i w terminie 14 dni roboczych od zakończenia okresu subskrypcji zwrócimy Ci wpłacone pieniądze.

V ŚWIADCZENIA I WYKUP CAŁKOWITY – KIEDY, KOMU I JAK WYPŁACIMY PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA

1. Świadczenia

| W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie | Jakie świadczenie wypłacimy | Jak ustalimy wysokość świadczenia | Komu wypłacimy świadczenie | W jakim terminie wypłacimy świadczenie | Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty świadczenia |
|--|--|--|--|--|---|
| Zakres ubezpieczenia | Suma ubezpieczenia | | | | |
| Na koniec okresu ubezpieczenia (tzw. dożycie końca okresu ubezpieczenia) | składkę zainwestowaną powiększoną o bonus inwestycyjny | do składki zainwestowanej doliczymy bonus inwestycyjny, który ustalimy zgodnie z zasadami określonymi w Tabeli opłat i limitów | Tobie | w terminie 10 dni roboczych od zakończenia okresu ubezpieczenia. | nie ma potrzeby składania dokumentów |
| W przypadku Twojej śmierci | 101% składki zainwestowanej | składkę zainwestowaną powiększymy o 1% jej wartości | <ul style="list-style-type: none"> uposażonym albo członkom Twojej rodziny według kolejności pierwszeństwa: <ul style="list-style-type: none"> małżonek w całości, dzieci w częściach równych, rodzice w częściach równych, inni ustawowi spadkobiercy w częściach równych <ul style="list-style-type: none"> jeśli nie wskazałeś uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia | <ul style="list-style-type: none"> w ciągu 30 dni od poinformowania nas; jeśli w tym terminie nie wyjaśnimy okoliczności koniecznych do ustalenia czy świadczenie jest należne, to pieniądze wypłacimy w ciągu 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe | <ul style="list-style-type: none"> zgłoszenie roszczenia; akt zgonu; kartę zgonu lub dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci; w razie potrzeby inne dokumenty, o których poinformujemy odrębnie |

2. Wykup całkowity, czyli wypłata pieniędzy przed zakończeniem umowy

- Jeśli w trakcie trwania umowy złożysz wniosek o wypłatę pieniędzy, wypłacimy Ci tzw. wartość wykupu, czyli składkę zainwestowaną pomniejszoną o opłatę związaną z wykupem (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).
- Pieniądze wypłacimy w terminie 4 dni roboczych od otrzymania Twojego wniosku.

Dokumenty do wypłaty z ubezpieczenia należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie SA.

Opodatkowanie wypłat z ubezpieczenia regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

VI OPŁATY – ILE WYNOSZĄ, KIEDY JE POBIERAMY I JAK JE OBLICZAMY

| Rodzaj opłaty | Wysokość opłaty | | Termin pobrania opłaty i sposób naliczenia |
|--|---|----------------------|---|
| Opłaty wstępne | | | |
| Opłata Subskrypcyjna | Wariant I | Wariant II | <ul style="list-style-type: none">• przed zainwestowaniem składki;• mnożymy odpowiedni dla danego wariantu procent przez wartość składki opłaconej |
| | 0% składki opłaconej | 1% składki opłaconej | |
| Opłaty zastrzeżone na wypadek wypowiedzenia umowy | | | |
| Opłata związana z wykupem | od 10,8% do 0,18% składki zainwestowanej w zależności od liczby pełnych miesięcy umowy, które upłynęły od początku okresu odpowiedzialności | | <ul style="list-style-type: none">• przed wypłatą pieniędzy w przypadku:<ul style="list-style-type: none">◦ złożenia wniosku o wykup całkowity,◦ wypowiedzenia umowy,◦ ograniczenia odpowiedzialności PZU Życie SA;• mnożymy procent opłaty, wskazany w Tabeli opłat i limitów, odpowiedni dla liczby pełnych miesięcy umowy, które upłynęły od początku okresu odpowiedzialności przez wartość składki zainwestowanej |

Przykłady:

- Jeśli wpłacisz składkę w wysokości 15 000 zł to opłata subskrypcyjna wyniesie 0 zł (wariant I) i składka zainwestowana wyniesie 15 000 zł. Jeśli w drugim miesiącu umowy złożysz wniosek o wykup całkowity lub wypowiedzisz umowę, to wysokość opłaty związanej z wykupem wyniesie:
 $10,62\% \times 15\,000\text{ zł} = 1\,593\text{ zł}$.
- Jeśli wpłacisz składkę w wysokości 8 000 zł to opłata subskrypcyjna wyniesie 80 zł (wariant II) i składka zainwestowana wyniesie 7 920 zł. Jeśli w drugim miesiącu umowy złożysz wniosek o wykup całkowity lub wypowiedzisz umowę, to wysokość opłaty związanej z wykupem wyniesie:
 $10,62\% \times 7\,920\text{ zł} = 841,10\text{ zł}$.

VII WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – KIEDY NIE MASZ OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Świadczenie, którego wysokość zostanie ograniczona do wartości wykupu całkowitego wypłacimy, jeśli Twoja śmierć nastąpi:
 - wskutek samobójstwa popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od zawarcia umowy,
 - w wyniku działań wojennych, czynnego udziału w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych.

VIII REZYGNACJA Z OCHRONY – JAK MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY LUB JĄ WYPOWIEDZIEĆ, JAKIE SĄ TEGO KONSEKWENCJE

Odstąpienie od umowy

- Jeśli poinformujesz nas na piśmie o rezygnacji z umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia, zwrócimy Ci opłaconą składkę.
- Jeśli poinformujesz nas o rezygnacji z umowy w ciągu 60 dni od otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wartości wykupu, zwrócimy Ci 96% opłaconej składki.
- Nie jest konieczne wskazywanie przyczyn rezygnacji.
- Pieniądze wypłacimy w terminie 4 dni roboczych od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu.

Wypowiedzenie umowy – wykup całkowity

- W każdej chwili możesz wypowiedzieć umowę bez podawania przyczyny lub złożyć wniosek o wykup całkowity.
- Pamiętaj jednak, że wówczas dokonamy wykupu całkowitego, a Ty poniesiesz koszt opłaty związanej z wykupem (patrz sekcja: **Świadczenia i wykup całkowity – kiedy, komu i jak wypłacimy pieniądze z ubezpieczenia**).

IX RYZYKO INWESTYCYJNE

- W tym ubezpieczeniu wypłacane świadczenia nie będą niższe niż zainwestowana składka, czyli składka opłacona pomniejszona o opłatę subskrypcyjną (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).
- W tym ubezpieczeniu ryzyko inwestycyjne rozumiane jako ryzyko utraty części zainwestowanych pieniędzy występuje wyłącznie w wariantie II. Oznacza to, że przy założeniu, że nie zrealizuje się ryzyko upadłości ubezpieczyciela, o którym

piszemy poniżej, na koniec umowy wypłacimy Ci składkę zainwestowaną, czyli 99% składki opłaconej (wariant II). Natomiast w wariantie I ryzyko inwestycyjne nie występuje. Oznacza to, że przy założeniu, że nie zrealizuje się ryzyko upadłości ubezpieczyciela, o którym piszemy poniżej, wypłacimy Ci na koniec umowy 100% składki opłaconej. Gwarantowana wartość świadczenia na koniec umowy o której mowa powyżej (wariant I – 100% składki opłaconej; wariant II – 99% składki

opłaconej) zostanie powiększona o bonus inwestycyjny, którego wysokość ustalimy zgodnie z zasadami określonymi w Tabeli opłat i limitów.

- Wysokość bonusu inwestycyjnego zależy od notowań instrumentu finansowego, o który oparta jest strategia inwestycyjna produktu. W pesymistycznym scenariuszu wysokość bonusu może wynieść zero.
- Ubezpieczenie wiąże się ryzykiem upadłości ubezpieczyciela – świadczenia ubezpieczeniowe gwarantowane są przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 50% wiarytelności, jednak do kwoty nie większej niż równoważność

w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu:

- o ogłoszenia upadłości lub
- o oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub
- o umorzenia postępowania upadłościowego lub
- o zarządzenia likwidacji przymusowej.

(Ustawa 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.)

X REKLAMACJE – JAK MOŻESZ ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ I JAK POSTĘPUJEMY PRZY REKLAMACJACH

1. Ubezpieczającemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo złożenia reklamacji w rozumieniu ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, tj. prawo skierowania wystąpienia do PZU Życie SA, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez PZU Życie SA.
2. Reklamację można złożyć w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
3. Reklamacja może być złożona w formie:
 - a) pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
 - b) ustnej – telefonicznie, na przykład dzwoniąc na numer infolinii 801 102 102 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta;
 - c) elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na www.pzu.pl.
4. PZU Życie SA rozpatruje reklamację i udziela na nią odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, PZU Życie SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, informację, w której:
 - a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - c) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
6. Odpowiedź PZU Życie SA na reklamację zostanie dostarczona osobie, która ją złożyła, w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych lub pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek tej osoby.
7. Klientowi o którym mowa w pkt 1, przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
 - a) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
 - b) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
8. Skargę lub zażalenie, niebędące reklamacją, o której mowa w pkt 1, składa się w formach określonych w ust. 3 w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
9. Skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostkę organizacyjną określoną w przepisach wewnętrznych PZU Życie SA obowiązujących na dzień składania skargi lub zażalenia. Informacja w tym zakresie jest dostępna w jednostkach organizacyjnych PZU Życie SA.
10. PZU Życie SA rozpatruje skargę lub zażalenie i udziela na nie pisemnej odpowiedzi niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia ich otrzymania, a w przypadku niemożności ich rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi w powyższym terminie zawiadamia pisemnie wnoszącego z podaniem przyczyny zwłoki i nowego terminu rozpatrzenia sprawy.
11. Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla PZU Życie SA do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy, którego adres strony internetowej jest następujący: www.rf.gov.pl.
12. Ubezpieczającemu, uposażonemu i uprawnionemu z umowy ubezpieczenia, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
13. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.