

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 NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI PZU CEL NA PRZYSZŁOŚĆ (kod warunków: FRIP42)

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 kwietnia 2020 roku.

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

I CO TO ZA PRODUKT?

1. Rodzaj – ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (zwanymi dalej funduszami) ze składką inicjującą, regularną oraz dodatkową.

| Składka | Informacje o składce | Rachunek |
|------------------------|---|------------|
| jednorazowa inicjująca | <ul style="list-style-type: none">5 000 złwpłacana z pierwszą składką regularną | podstawowy |
| regularna | <ul style="list-style-type: none">minimalna wysokość składki:<ul style="list-style-type: none">miesięczna 100 złkwartalna 300 złpółroczna 600 złroczna 1200 złwpłacana do 1. dnia miesiąca rozpoczynającego okres, za który opłacana jest składka zgodnie z wybraną częstotliwością | |
| dodatkowa | <ul style="list-style-type: none">dowolna wysokośćwpłacana w dowolnym momencie | dodatkowy |

Składka w ubezpieczeniu nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną. Umowę zawierasz na okres do rocznicy umowy, w której wiek ubezpieczonego wynosi 85 lat.

Umowa automatycznie rozwiązuje się w razie:

- dożycia przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia,
- upływu 90-dniowego dodatkowego okresu na opłacenie brakującej składki regularnej – jeśli w wymaganych umową terminach nie zostanie opłacona składka regularna,
- spadku wartości rachunku udziałów do zera.

PZU Życie SA nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

W ostatnim dniu wyceny 10. roku umowy przyznamy premię inwestycyjną w wysokości 5% składki inicjującej. Premia zostanie przyznana gdy:

- Nie obniżyłeś składki regularnej wskazanej we wniosku,
- Nie wypłaciłeś środków z rachunku podstawowego,
- Umowa nie została rozwiązana ani zamieniona w umowę bezskładkową.

4. Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

| W jakich sytuacjach wypłacimy | Jakie świadczenie wypłacimy | Komu wypłacimy |
|---|---|---|
| Śmierć ubezpieczonego | Wartość rachunku udziałów powiększona o 1% wartości rachunku podstawowego – jeżeli ubezpieczony zmarł w roku umowy, przy rozpoczęciu którego jego wiek wyniósł nie więcej niż 65 lat | Uposażonym albo członkom rodziny ubezpieczonego (wg kolejności pierwszeństwa wskazanej w OWU) |
| | Wartość rachunku udziałów powiększona o 0,2% wartości rachunku podstawowego – jeżeli ubezpieczony zmarł w roku umowy, przy rozpoczęciu którego jego wiek wyniósł nie mniej niż 66 lat | |
| Śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem (ochrona kończy się w rocznicę polisy, w której wiek ubezpieczonego wynosi 75 lat) | Dodatkowo do świadczenia opisanego powyżej wypłacone zostanie 50 000 zł w pierwszych 5 latach umowy. Począwszy od 5. rocznicy umowy, co rok podwyższona zostanie wysokość sumy ubezpieczenia o 10 000 zł do maksymalnej kwoty 100 000 zł. Suma ubezpieczenia zostanie podwyższona, jeśli umowa nie została zmieniona na bezskładkową. Ostatnie podwyższenie nastąpi w 9. rocznicę umowy. | Uposażonym albo członkom rodziny ubezpieczonego (wg kolejności pierwszeństwa wskazanej w OWU) |
| Koniec okresu ubezpieczenia (tzw. dożycie) | Wartość rachunku udziałów | Ubezpieczonemu |

2. Cele – inwestowanie kapitału w fundusze. Dodatkowo: ochrona ubezpieczeniowa na wypadek śmierci ubezpieczonego.

Wpłacane składki inwestowane są w całości w fundusze. Sam wybierasz program inwestowania (do wyboru program indywidualny, cyklu życia oraz portfelowy). Fundusze dostępne w programach inwestują 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o różnym profilu ryzyka, zarządzanych przez TFI PZU SA. W ofercie znajdują się fundusze ochrony kapitału, pieniężne, papierów dłużnych, stabilnego wzrostu, zrównoważone i akcyjne. Wzrost cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przekłada się na wzrost wartości udziałów jednostkowych funduszy kapitałowych. Zwrot z inwestycji zależy od wyników funduszy wybranych przez Ciebie, które charakteryzują się zróżnicowaną polityką inwestycyjną, profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym czasie trwania inwestycji. Szczegółowe informacje na temat funduszy zawarte są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc (zakładka KID). Aktualna lista funduszy udostępniana jest również w PZU Życie SA.

3. Docelowy inwestor indywidualny – jest to produkt dla osób, które:

- posiadają wiedzę, doświadczenie inwestycyjne, a ich potrzeby i cele inwestycyjne zaspokaja to ubezpieczenie,
- są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt, w tym akceptują możliwość straty części lub całości swojej inwestycji,
- akceptują minimum pięcioletni horyzont inwestycyjny.

Ubezpieczający/Ty – osoba, która zawiera umowę i opłaca składki – może być zarówno osobą prawną, jak i fizyczną.

Ubezpieczony – osoba, której życie objęte jest ochroną – może być to ubezpieczający lub inna osoba, która w dacie złożenia wniosku o zawarcie umowy ukończyła 18 lat, ale nie ukończyła 66. roku życia.

Docelowy inwestor indywidualny różni się w zależności od funduszu. Wybór funduszy z oferty powinien być dostosowany do wiedzy, doświadczenia inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka poniesienia straty oraz preferowanego horyzontu czasowego inwestycji. Szczegółowe informacje na temat każdego funduszu z oferty ubezpieczenia zawarte są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc (zakładka KID).

Na potrzeby niniejszego dokumentu i Załączników do niego, przyjmuję się, że ubezpieczony ma 48 lat i wpłaca składkę inicjującą w wysokości 5 000 zł oraz składki regularne w wysokości 4 000 zł rocznie z częstotliwością roczną. Wszystkie obliczenia, zawarte w niniejszym dokumencie i Załącznikach do niego, zostały przeprowadzone przy założeniu, że utrzymuje on produkt do końca trzech różnych okresów utrzymywania umowy (1 rok, 5 lat oraz zalecany okres utrzymywania umowy 10 lat). Dla ubezpieczonego w wieku innym niż wiek wskazany powyżej wyniki będą inne. Składka ubezpieczeniowa jest średnią roczną opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe wyznaczoną dla zalecanego okresu utrzymywania umowy.

Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (śmierci oraz śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem) pobierana jest z wartości środków zgromadzonych na rachunku udziałów. Łączna opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (będąca sumą składek ubezpieczeniowych) w zalecanym okresie utrzymywania umowy odpowiada 1,46% – 1,53% łącznej kwoty składek zainwestowanych w zalecanym okresie utrzymywania umowy. Wpływ kosztu opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym, wynosi 0,25% – 0,29%. Wartość świadczeń wskazana została w części zatytułowanej „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 10 lat. Jeśli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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.

Produkt oferuje zróżnicowane programy inwestowania:

- program indywidualny, w którym dostępne są fundusze o klasach ryzyka od 1 (najniższa) do 4 (najwyższa) na 7 możliwych,
- program cyklu życia, w którym dostępne są fundusze o klasach ryzyka od 2 (najniższa) do 4 (najwyższa) na 7 możliwych,
- program portfelowy, w którym dostępne są fundusze o klasach ryzyka od 2 (najniższa) do 4 (najwyższa) na 7 możliwych.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek spadku wycen funduszy w przyszłości oceniane są jako: 1=bardzo małe/2=małe/3=średnio małe/4=średnie, a zła warunki rynkowe: 1, 2=najprawdopodobniej nie wpłyną/3=prawdopodobnie nie wpłyną/4=mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia przez nas należnej kwoty można stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej. Z produktem związane są inne mniej istotne ryzyka, które wyjaśnione zostały w Regulaminie Funduszy stanowiącym załącznik do OWU.

Poziom ryzyka i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od:

- wybranego funduszu w przypadku wyboru przez Ciebie programu indywidualnego albo
- wybranego portfela w przypadku wyboru przez Ciebie programu portfelowego albo
- wieku ubezpieczonego w przypadku wyboru przez Ciebie programu cyklu życia.

Szczegółowe informacje w tym zakresie (w tym scenariusze dotyczące wyników) dostępne są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc (zakładka KID).

Wyjście z inwestycji wiąże się z dodatkowymi kosztami wskazanymi w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”. 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 równoważność w złotych 30 000 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.). Ponadto zawieszenia wycen lub umorzeń funduszu, spowodowanego zawieszeniem wyceny lub umorzeń jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego mogą wiązać się z brakiem możliwości natychmiastowej wypłaty z funduszu. W takich sytuacjach zlecenia – skutkujące umorzeniem udziałów jednostkowych funduszu, którego wycena lub transakcje zostały zawieszony – będą realizowane na zasadach określonych w Regulaminie funduszy stanowiącym załącznik do OWU. W tym przypadku brak jest instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

IV JAKIE SĄ KOSZTY?

Poniżej prezentowany jest zakres kosztów w produkcie. Koszty różnią się w zależności od wybranego programu inwestowania i funduszu/portfela wybranego w ramach tego programu.

Szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc (zakładka KID).

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.

Koszty w czasie

| Inwestycja | 4 000,00 zł | | |
|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 5 latach | W przypadku spieniężenia po 10 latach |
| Łączne koszty | 471,48 zł – 800,91 zł | 1 660,34 zł – 4 932,06 zł | 3 963,75 zł – 14 984,56 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 5,33% – 9,33% | 1,99% – 5,94% | 1,46% – 5,39% |

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 jednorazowe | Koszty wejścia | 0,07% – 0,11% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu |
| | Koszty wyjścia | 0,00% – 0,01% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% – 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,36% – 5,28% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 0,00% – 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny |
| | Premie motywacyjne | 0,00% – 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych |

V ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

1. Minimalny wymagany okres utrzymywania umowy – wynosi 5 lat.

Został określony na podstawie:

- charakterystyk funduszy,
- minimalnego okresu opłacania składek.

Zalecany okres utrzymywania umowy wynosi 10 lat, z uwagi to, że premia inwestycyjna jest przyznana w ostatnim dniu wyceny 10. roku umowy (premia jest przyznana gdy zostały spełnione warunki określone w OWU). Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji.

2. Wykup środków – w każdej chwili możesz złożyć dyspozycję wypłaty środków:

- w części (tzw. wykup częściowy) z rachunku udziałów, przy czym na rachunku podstawowym musi zostać przynajmniej 5 000 zł,
- w całości (tzw. wykup całkowity) z rachunku udziałów.

Kwotę wykupu obliczamy jako sumę wartości rachunku podstawowego i dodatkowego pomniejszoną o opłatę transakcyjną (wynosi 10 zł i jest pobierana poprzez pomniejszenie wartości wykupu w dniu wypłaty).

3. Wypowiedzenie umowy – możesz wypowiedzieć umowę: w każdym czasie, pisemnie, bez podawania przyczyny, ze skutkiem natychmiastowym.

Dodatkowo umowę uznamy za wypowiedzianą, jeśli ubezpieczający:

- złoży wniosek o wykup całkowity ubezpieczenia,
- nie opłaci składki regularnej zgodnie z zasadami, które określa umowa.

W razie wypowiedzenia umowy dokonany zostanie wykup całkowity ubezpieczenia – wypłacimy wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę transakcyjną (wynosi 10 zł i jest pobierana poprzez pomniejszenie wartości wykupu w dniu wypłaty).

4. Odstąpienie od umowy – możesz odstąpić od umowy:

- w ciągu 30 dni od zawarcia umowy – a w przypadku przedsiębiorców w ciągu 7 dni; w takiej sytuacji wypłacimy wartość rachunku udziałów:
 - powiększoną o pobraną opłatę dystrybucyjną (5% składki inicjującej) i administracyjną (7,08 zł miesięcznie) oraz
 - pomniejszoną o opłatę z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci (0,03% wartości rachunku podstawowego rocznie) i śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem (5zł miesięcznie) za okres ochrony ubezpieczeniowej,
- w ciągu 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy – w tym o sumie ubezpieczenia, wartości rachunku udziałów oraz wartości wykupu; w takiej sytuacji dokonamy całkowitego wykupu.

Wymienione powyżej opłaty zostały ujęte w wyliczeniach w sekcji „Jakie są koszty?”. Szczegółowy opis opłat wraz ze sposobem ich naliczania i pobierania znajduje się w OWU.

VI JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

1. Reklamacje, również skargi i zażalenia, można złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klienta.

2. Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:

- pisemnie – przesyłką pocztową (w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe”),
- ustnie – telefonicznie na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102 albo osobiście,
- elektronicznie – na adres reklamacje@pzu.pl lub za pomocą formularza na www.pzu.pl.

3. Osoba, która złożyła reklamację może wnieść wniosek do Rzecznika Finansowego, jeśli:

- nie uwzględniliśmy roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji,
- nie wykonaliśmy 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, Kartce produktu oraz na www.pzu.pl.

VII INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje o produkcie znajdują się w Załącznikach do niniejszego dokumentu oraz w dokumentach ogólnie dostępnych zgodnie z przepisami prawa:

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

Te dokumenty dostępne są na www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc.