

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 POSAGOWE PZU NA DOBRY POCZĄTEK
(kod warunków: J4IP50 – ze składką opłacaną okresowo)
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 stycznia 2021 roku.

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

I CO TO ZA PRODUKT?

1. Rodzaj – posagowe ubezpieczenie na życie i dożycie ze składkami opłacanymi regularnie.

Umowę możesz zawrzeć na czas określony. Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 8 lat, maksymalny 25 lat, z tym, że ubezpieczenie nie może trwać dłużej niż do rocznicy umowy w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wyniesie 75 lat. W roku kalendarzowym, w którym ma nastąpić koniec okresu ubezpieczenia wiek polisowy uposażonego dziecka musi wynosić co najmniej 18 lat i nie więcej niż 25 lat.

Informacje o składce	
Składka regularna	<ul style="list-style-type: none">Minimalna wysokość składki:<ul style="list-style-type: none">miesięczna 100 złkwartalna 300 złpółroczna 600 złroczna 1200 złSkładkę uważamy za opłaconą z chwilą uznania rachunku bankowego, który wskazaliśmy do dokonywania wpłat.Składka w ubezpieczeniu nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną.

Przy zawieraniu ubezpieczenia określasz początkową sumę ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia nie ulega obniżeniu w trakcie trwania umowy, za wyjątkiem zamiany na ubezpieczenie bezskładkowe.

W każdą rocznicę umowy masz prawo do podwyższenia składki w oparciu o zaproponowany przez nas maksymalny wskaźnik indeksacji, o ile jest on większy od zera. W zależności od wybranego przez Ciebie wskaźnika indeksacji oraz przypadającej na Twoją umowę kwoty udziału w zysku suma ubezpieczenia może wzrosnąć.

Nie możemy jednostronnie rozwiązać tej umowy. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu w przypadku zaległości w opłaceniu składek, jeśli zaległa składka nie zostanie uregulowana w dodatkowym 7-dniowym terminie od dnia wezwania, a wartość wykupu wynosi zero lub nie pozwoli na zamianę na ubezpieczenie bezskładkowe.

2. Cele – ubezpieczenie kierujemy do osób, których celem jest zapewnienie ochrony na wypadek śmierci ubezpieczonego w zalecany okresie utrzymania umowy, który wynosi 18 lat albo uzyskanie świadczenia w przypadku dożycia przez uposażone dziecko do końca okresu ubezpieczenia. Aktywa na zabezpieczenie wypłat przyszłych świadczeń stanowią w całości instrumenty dłużne emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Zysk z lokowania tych aktywów pomniejszamy o koszty działalności lokacyjnej w celu wyznaczenia stopy zwrotu z inwestowania aktywów. Stopę tę obliczamy raz do roku za okres 12 miesięcy i stosujemy do ustalania wskaźnika zysku ubezpieczonego w następnym roku kalendarzowym. Na podstawie wskaźnika zysku ubezpieczonego co roku ustalamy maksymalny wskaźnik indeksacji, o który możesz zwiększyć płaconą przez siebie składkę oraz sumę ubezpieczenia. Jeśli nie zdecydujesz się na indeksację składki maksymalnym wskaźnikiem lub całkowicie zrezygnujesz z indeksacji, suma ubezpieczenia w danym roku wzrośnie o mniejszą wartość. Wzrost sumy ubezpieczenia w danym roku możliwy jest jedynie w sytuacji, gdy maksymalny wskaźnik indeksacji w danym roku będzie większy od zera. W przypadku śmierci ubezpieczonego suma ubezpieczenia będzie wzrastała do końca okresu ubezpieczenia zgodnie z maksymalnym wskaźnikiem indeksacji.

3. Docelowy inwestor indywidualny – ubezpieczenie skierowane jest do osób:

- które chcą zapewnić finansowe wsparcie dla dziecka na wypadek śmierci ubezpieczonego albo zagwarantować wypłatę świadczenia dla pełnoletniego dziecka w razie dożycia przez dziecko do końca okresu ubezpieczenia,
- które są świadome ryzyk związanych z posiadaniem tego produktu i akceptują sytuację, że w przypadku wcześniejszego wykupu ubezpieczenia otrzymają mniejszą kwotę niż suma ubezpieczenia w przypadku śmierci albo w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia,
- których potrzeby i cele inwestycyjne zaspokaja to ubezpieczenie,
- które są zdecydowane na systematyczne, wieloletnie opłacanie składek za ubezpieczenie,
- które posiadają podstawową wiedzę, jak działają ubezpieczenia na życie i nie muszą posiadać doświadczeń związanych z inwestowaniem ani wiedzy na temat sytuacji na rynkach finansowych,
- które w dniu podpisania wniosku o ubezpieczenie ukończyły 18 lat i nie mają więcej niż 55 lat (dotyczy ubezpieczonego).

4. Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie	Jakie świadczenie wypłacimy	Kiedy wypłacimy	Komu wypłacimy
W przypadku śmierci ubezpieczonego	Wypłacimy sumę ubezpieczenia aktualną na koniec okresu ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia aktualna na koniec okresu ubezpieczenia to suma ubezpieczenia na dzień śmierci, którą corocznie indeksujemy maksymalnym wskaźnikiem indeksacji do końca okresu ubezpieczenia	Na koniec okresu ubezpieczenia, w terminie 30 dni od dnia zakończenia okresu ubezpieczenia	Świadczenie wypłacimy uposażonemu dziecku
W przypadku śmierci ubezpieczonego, która była wynikiem okoliczności skutkujących ograniczeniem ochrony PZU Życie SA; okoliczności te są wskazane w ogólnych warunkach ubezpieczenia posagowego PZU Na Dobry Początek, kod warunków J4IP50	Wypłacimy wartość wykupu; kwotę wykupu ustalimy na ostatni dzień miesiąca umowy, w którym ubezpieczony umrze	Najpóźniej w terminie 30 dni od dnia, w którym otrzymamy dokumenty niezbędne do wypłaty	Świadczenie wypłacimy uposażonemu dziecku
W razie dożycia przez uposażone dziecko do końca okresu ubezpieczenia	Wypłacimy sumę ubezpieczenia aktualną w dniu zakończenia okresu ubezpieczenia	Najpóźniej w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu	Świadczenie wypłacimy uposażonemu dziecku

Na potrzeby niniejszego dokumentu przyjęliśmy, że ubezpieczony ma 40 lat a Ty wpłacasz składkę w wysokości 4 000 zł rocznie, z częstotliwością roczną. Wszystkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie przeprowadziliśmy przy założeniu, że otrzymasz produkt do końca trzech różnych okresów utrzymywania umowy: 1 rok, 9 lat oraz do końca zalecanego okresu utrzymywania umowy, który wynosi 18 lat. Jeśli ubezpieczony jest w innym wieku (niż 40 lat), wyniki byłyby inne.

Składka ubezpieczeniowa wynosi 137,73 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie trwania umowy. Składka ubezpieczeniowa stanowi 3,44% składki rocznej. Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,37%. Wartość świadczeń z tytułu niniejszego produktu została wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

II JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka



← Niskie ryzyko Wysokie ryzyko →

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 18 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 pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia pieniędzy.

W przypadku niemożności wypłacenia przez nas należnej kwoty można stracić całość swojej inwestycji. Można 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.

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

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Inwestycja	4 000,00 zł			
Składka Ubezpieczeniowa	137,73 zł			
		1 rok	9 lat	18 lat

Scenariusze w przypadku dożycia

Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23,00 zł	25 163,00 zł	60 466,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,43%	-7,26%	-1,87%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23,00 zł	25 191,00 zł	60 504,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,43%	-7,24%	-1,86%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23,00 zł	25 468,00 zł	61 009,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,43%	-7,02%	-1,77%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	23,00 zł	25 874,00 zł	64 914,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,43%	-6,69%	-1,10%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 zł	36 000,00 zł	72 000,00 zł

Scenariusz w przypadku śmierci

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	60 334,00 zł	60 809,00 zł	61 009,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		137,73 zł	1 239,58 zł	2 479,17 zł

W tych tabelach pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 18 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie, z częstotliwością roczną. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać 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 produktu.

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.

W scenariuszu w przypadku śmierci ubezpieczonego prezentowana jest wysokość sumy ubezpieczenia wyliczonej na koniec zadanego okresu. W przypadku śmierci ubezpieczonego suma ta wypłacana jest na końcu okresu ubezpieczenia, a do tego czasu indeksowana jest maksymalnym wskaźnikiem udziału w zyskach.

Inwestycja to cała wpłacona przez Ciebie składka w wysokości 4 000 zł rocznie.

Składka ubezpieczeniowa to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie 18 lat. Składka ubezpieczeniowa zawiera się w kwocie inwestycji.

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

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości ubezpieczyciela – wówczas świadczenia ubezpieczeniowe gwarantuje Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 50% wiarytelności – 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 2013 r. poz. 1392 z późn. zm.).

IV JAKIE SĄ KOSZTY?

Poniżej prezentujemy zakres kosztów w produkcji.

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ będą miały łączne koszty ponoszone przez Ciebie 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 4 000 zł rocznie, z częstotliwością roczną. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja	4 000,00 zł		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 9 latach	W przypadku spieniężenia po 18 latach
Łączne koszty	4 042,94 zł	12 996,15 zł	19 203,21 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	101,69%	8,82%	3,30%

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	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
Koszty jednorazowe	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. Nie pobieramy kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
Koszty bieżące	Pozostałe koszty bieżące	3,30%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących.
	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
Koszty dodatkowe	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

PZU Na Dobry Początek to produkt o charakterze posagowym i długoterminowym. W oparciu o średni okres na jaki zawierane są produkty posagowe oraz wiek, w którym uposażone dziecko jest już pełnoletnie, zalecany okres ubezpieczenia i utrzymywania umowy to 18 lat. W związku z powyższym przyjęty do wyliczeń okres ubezpieczenia wynosi 18 lat. Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu wpływa na zwrot z inwestycji.

1. Wykup ubezpieczenia – w każdej chwili możesz złożyć dyspozycję wypłaty wartości wykupu ubezpieczenia. Wysokość wartości wykupu zależy od wysokości aktualnej sumy ubezpieczenia oraz współczynników wykupu. Tabele ze współczynnikami wykupu dla każdego miesiąca trwania ubezpieczenia otrzymujesz przy zawarciu umowy. W przypadku wcześniejszego wykupu ubezpieczenia otrzymasz mniejszą kwotę niż suma ubezpieczenia w przypadku śmierci albo w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia. Od gwarantowanej wartości wykupu nie pobieramy żadnych opłat.

2. Odstąpienie od umowy – możesz odstąpić od umowy w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy, a jeśli jesteś przedsiębiorcą – w ciągu 7 dni od daty zawarcia umowy. W przypadku odstąpienia od umowy zwrócimy Ci opłaconą składkę pomniejszoną o część odpowiadającą okresowi odpowiedzialności PZU Życie SA.

3. Wypowiedzenie umowy – możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie, bez podawania przyczyny. W tym celu złóż pisemne oświadczenie o wypowiedzeniu umowy. Okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc. W przypadku wypowiedzenia umowy:

- Wypłacimy Ci kwotę wykupu – jeśli na koniec okresu wypowiedzenia wartość wykupu jest dodatnia. Zwróć uwagę, że w pierwszych dwóch latach trwania umowy ubezpieczenia wartość wykupu może być znacząco niższa od wartości wpłaconych składek, a nawet wynieść zero.
- Zwrócimy Ci składkę za niewykorzystany okres ochrony – jeżeli na koniec okresu wypowiedzenia wartość wykupu wynosi zero.

VI JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

1. Reklamację, również skargę i zażalenie, 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 wykonałszy 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 znajdują się w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU), dostępnych na www.pzu.pl/na-dobry-poczatek