

## 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 I DOŻYCIE**  
**PZU GWARANTOWANE JUTRO**  
**(kod warunków: J2IJ55 – ze składką opłaconą jednorazowo)**  
**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 2021 roku.

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

### I CO TO ZA PRODUKT?

#### 1. Rodzaj – ubezpieczenie na życie i dożycie ze składką opłaconą jednorazowo.

Umowę możesz zawrzeć na czas określony. Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 10 lat, maksymalny 30 lat, z tym że ubezpieczenie nie może trwać dłużej niż do rocznicy umowy w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wyniesie 75 lat.

Informacje o składce	
Składka jednorazowa	<ul style="list-style-type: none"><li>Minimalna wysokość składki: 50 000 zł</li><li>Składkę uważamy za opłaconą z chwilą uznania rachunku bankowego, który wskazaliśmy do dokonywania wpłat.</li><li>Składka w ubezpieczeniu nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną.</li></ul>

Przy zawieraniu ubezpieczenia określasz początkową sumę ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia nie ulega obniżeniu w trakcie trwania umowy.

W każdą rocznicę umowy podwyższymy sumę ubezpieczenia zgodnie z wyznaczonym przez nas wskaźnikiem udziału w zysku, o ile jest on większy od zera.

Nie możemy jednostronnie rozwiązać tej umowy.

#### 2. Cele – ubezpieczenie kierujemy do osób, których celem jest zapewnienie ochrony na wypadek śmierci ubezpieczonego albo uzyskanie świadczenia w przypadku dożycia 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 udziału w zysku w następnym roku kalendarzowym. W każdym kolejnym roku do końca okresu ubezpieczenia suma ubezpieczenia będzie wzrastać zgodnie z aktualnym dla danego roku wskaźnikiem udziału w zysku, o ile jest on większy od zera.

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

- które chcą zapewnić ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci ubezpieczonego albo zagwarantować wypłatę świadczenia w razie dożycia 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 posiadają podstawową wiedzę, jak działają ubezpieczenia na życie i nie muszą posiadać doświadczeń związanych z inwestowaniem ani wiedzy na temat sytuacji na rynkach finansowych,
- których wiek polisowy na dzień początku ochrony wynosi co najmniej 13 lat i nie więcej niż 65 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 w dniu śmierci ubezpieczonego	W terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. Jeśli w tym terminie nie możemy ustalić wysokości wypłaty lub czy istnieje do niej prawo, to wypłacimy pieniądze do 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie wątpliwości było możliwe.	Świadczenie wypłacimy uprawnionym
W razie dożycia przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia	Wypłacimy sumę ubezpieczenia aktualną w dniu końca okresu ubezpieczenia	W terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. Jeśli w tym terminie nie możemy ustalić wysokości wypłaty lub czy istnieje do niej prawo, to wypłacimy pieniądze do 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie wątpliwości było możliwe.	Świadczenie wypłacimy ubezpieczonemu

Na potrzeby niniejszego dokumentu przyjęliśmy, że ubezpieczony ma 30 lat i wpłaca jednorazową składkę w wysokości 40 000 zł. Jest to składka wystandaryzowana, która w tym produkcie nie jest dostępna, ale na potrzeby prezentacji w tym dokumencie została przyjęta na takim poziomie, aby umożliwić porównywanie wyników z innymi produktami. Wszystkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie przeprowadziliśmy przy założeniu, że utrzymasz produkt do końca trzech różnych okresów utrzymywania umowy: 1 rok, 7 lat oraz do końca zalecanego okresu utrzymywania umowy, który wynosi 13 lat. Jeśli ubezpieczony jest w innym wieku (niż 30 lat), wyniki będą inne.

Składka ubezpieczeniowa wynosi 5,93 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie trwania umowy. Suma składek ubezpieczeniowych za cały okres trwania umowy stanowi 0,19% składki jednorazowej. Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,01%. 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



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 13 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.

Skłasyfikowaliśmy 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 pieniędzy.

W przypadku niemożliwości 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.**

<b>Inwestycja</b>	40 000,00 zł			
<b>Składka Ubezpieczeniowa</b>	5,93 zł			
		<b>1 rok</b>	<b>7 lat</b>	<b>13 lat</b>

### Scenariusze w przypadku dożycia

Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 405,00 zł	43 108,00 zł	47 901,95 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,99%	1,07%	1,40%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 405,00 zł	43 108,00 zł	47 944,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,99%	1,07%	1,40%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 405,00 zł	43 108,00 zł	48 161,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,99%	1,07%	1,44%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 405,00 zł	43 108,00 zł	48 532,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-3,99%	1,07%	1,50%

### Scenariusz w przypadku śmierci

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 019,00 zł	45 092,00 zł	48 161,00 zł
---------------------------	--	--------------	--------------	--------------

W tych tabelach pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 13 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że jednorazowo inwestujesz 40 000 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 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.

Inwestycja to cała wpłacona przez Ciebie składka w wysokości 40 000 zł.

Składka ubezpieczeniowa to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie 13 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 jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

##### Koszty w czasie

Inwestycja	40 000,00 zł		
Scenariusze	<b>W przypadku spieniężenia po 1 roku</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 7 latach</b>	<b>W przypadku spieniężenia po 13 latach</b>
<b>Łączne koszty</b>	2 413,61 zł	3 049,97 zł	3 929,46 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,37%	1,31%	0,91%

##### 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

<b>Koszty jednorazowe</b>	<b>Koszty wejścia</b>	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję.
	<b>Koszty wyjścia</b>	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. Nie pobieramy kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
<b>Koszty bieżące</b>	<b>Koszty transakcji portfelowych</b>	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	<b>Pozostałe koszty bieżące</b>	0,91%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących.
<b>Koszty dodatkowe</b>	<b>Opłaty za wyniki</b>	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny.
	<b>Premie motywacyjne</b>	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

PZU Gwarantowane Jutro ze składką opłaconą jednorazowo to produkt o charakterze długoterminowym. W oparciu o średni okres, na jaki zawierane są ubezpieczenia na życie i dożycie oraz w celu zapewnienia klientom PZU Życie SA wieloletniej ochrony ubezpieczeniowej zalecany okres ubezpieczenia i utrzymywania umowy to 13 lat. W związku z powyższym przyjęty do wycieńczenia okres ubezpieczenia wynosi 13 lat. Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu wpływa na zwrot z inwestycji.

**1. Wykup ubezpieczenia** – w każdej chwili możesz złożyć dyspozycję wypłaty gwarantowanej wartości wykupu ubezpieczenia. Gwarantowaną wartość wykupu określamy w załącznikach do polisy i prezentujemy przez pierwsze dwa lata umowy w podziale na poszczególne miesiące umowy, a od drugiej rocznicy umowy w podziale na poszczególne lata umowy. Jeśli wykup ubezpieczenia przypadnie między jej rocznicami, wtedy gwarantowaną wartość wykupu obliczymy zgodnie z OWU. 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 oświadczenie o wypowiedzeniu umowy. Okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc. W przypadku wypowiedzenia umowy wypłacona zostanie gwarantowana wartość wykupu.

#### VI JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

**1.** Reklamację, również skargę i zażalenie można złożyć w każdej naszej jednostce, w której obsługujemy klientów.

**2.** Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:

- pisemnie – przesyłką pocztową (w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe”),
- ustnie – przez telefon, 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](http://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](http://www.pzu.pl).

#### VII INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje o produkcie znajdują się w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU), dostępnych na [www.pzu.pl/gwarantowane-jutro](http://www.pzu.pl/gwarantowane-jutro)