

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 23 lipca 2022 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">Minimalna wysokość składki: 50 000 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.

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 zaspokajają 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 20 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 20 lat), wyniki będą inne.

Składka ubezpieczeniowa wynosi 3,55 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 0,12% 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.

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 że warunki rynkowe prawdopodobnie 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.

| | | | | |
|--------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Inwestycja | 40 000,00 zł | | | |
| Składka Ubezpieczeniowa | 3,55 zł | | | |
| | | 1 rok | 7 lat | 13 lat |

Scenariusze w przypadku dożycia

| | | | | |
|-------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 38 333,00 zł | 42 822,95 zł | 47 549,80 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | -4,17% | 0,98% | 1,34% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 38 333,00 zł | 43 157,90 zł | 48 628,90 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | -4,17% | 1,09% | 1,51% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 38 333,00 zł | 44 682,00 zł | 54 239,50 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | -4,17% | 1,59% | 2,37% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 38 333,00 zł | 46 942,20 zł | 63 766,30 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | -4,17% | 2,31% | 3,65% |

Scenariusz w przypadku śmierci

| | | | | |
|---------------------------|--|--------------|--------------|--------------|
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 41 940,00 zł | 46 738,00 zł | 54 239,50 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. 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% 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 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 | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 7 latach | W przypadku spieniężenia po 13 latach |
| Łączne koszty | 2 526,36 zł | 3 907,51 zł | 5 911,38 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,67% | 1,64% | 1,24% |

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% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. Nie pobieramy kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,24% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 0% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny. |
| | Premie motywacyjne | 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 wycień 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.
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 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/gwarantowane-jutro