

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: J2IP55 – 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 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 składkami opłacanymi regularnie.

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 regularna	• Minimalna wysokość składki:
	○ miesięczna 125 zł
	○ kwartalna 375 zł
	○ półroczna 750 zł
	○ roczna 1 500 zł
• Składkę 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 rocznicę umowy możesz podwyższyć składkę o zaproponowany przez nas wskaźnik waloryzacji standardowej albo podwyższonej. Waloryzacja składki powoduje podwyższenie sumy ubezpieczenia.

Nie możemy jednostronnie rozwiązać tej umowy. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu z końcem okresu prolongaty, jeśli mimo uprzedniego wezwania, nie opłacisz składki w tym okresie, a gwarantowana wartość wykupu na koniec okresu prolongaty wyniesie zero lub będzie dodatnia i nie będzie możliwa zamiana ubezpieczenia na bezskładkowe.

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 50 lat i wpłaca składkę w wysokości 4 000 zł rocznie, z częstotliwością roczną. Wszystkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie przeprowadziliśmy przy założeniu, że utrzymasz produkt do końca trzech różnych okresów utrzymywania umowy: 1 rok, 10 lat oraz do końca zalecanego okresu utrzymywania umowy, który wynosi 20 lat. Jeśli ubezpieczony jest w innym wieku (niż 50 lat), wyniki będą inne.

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. Suma ubezpieczenia może wzrosnąć w każdym kolejnym roku do końca okresu ubezpieczenia, w związku z naliczeniem dla danego roku 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 są zdecydowane na systematyczne, wieloletnie opłacanie składki 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,
- których wiek polisowy na dzień początku ochrony wynosi co najmniej 13 lat i nie więcej niż 65 lat (dotyczy ubezpieczonego).

Składka ubezpieczeniowa wynosi 425,27 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie trwania umowy. Składka ubezpieczeniowa stanowi 10,63% składki rocznej. Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym wynosi 1,06%. 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 20 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.

Sklassyfikowaliśmy 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 zła 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	425,27 zł			
		1 rok	10 lat	20 lat

Scenariusze w przypadku dożycia

Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30,00 zł	30 879,00 zł	73 802,75 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,25%	-4,77%	-0,77%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30,00 zł	31 260,00 zł	75 914,40 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,25%	-4,54%	-0,50%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30,00 zł	33 121,00 zł	88 606,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,25%	-3,46%	0,96%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30,00 zł	36 074,00 zł	117 247,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,25%	-1,89%	3,50%
Łączna zainwestowana kwota		4 000,00 zł	40 000,00 zł	80 000,00 zł

Scenariusz w przypadku śmierci

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	68 489,00 zł	73 085,00 zł	88 606,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		425,27 zł	4 252,73 zł	8 505,46 zł

W tych tabelach pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie, z częstotliwością roczną. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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 4 000 zł rocznie.

Składka ubezpieczeniowa to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie 20 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 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 10 latach	W przypadku spieniężenia po 20 latach
Łączne koszty	4 047,95 zł	13 918,97 zł	23 714,21 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	101,75%	7,22%	2,95%

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	2,95%	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 to produkt o charakterze długoterminowym. W oparciu o średni okres, na jaki zawierane są ubezpieczenia na życie i dożycie ze składką regularną oraz w celu zapewnienia klientom PZU Życie SA wieloletniej ochrony ubezpieczeniowej zalecany okres ubezpieczenia i utrzymywania umowy to 20 lat. W związku z powyższym przyjęty do wycień okres ubezpieczenia wynosi 20 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 wypłacimy Ci gwarantowaną wartość wykupu, jeśli na koniec okresu wypowiedzenia jest ona dodatnia. W przypadku zaległości w zapłacie składki, gwarantowaną wartość wykupu wypłacimy, pomniejszając ją o nieopłacone przez Ciebie wymagalne składki. Zwróć uwagę, że w pierwszych dwóch latach trwania umowy gwarantowana wartość wykupu może być znacząco niższa od wartości wpłaconej składki, a nawet wynieść zero.

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