

## 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: J4IP55 – 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** – 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	• Minimalna wysokość składki:
	○ miesięczna 150 zł
	○ kwartalna 450 zł
	○ półroczna 900 zł
	○ roczna 1800 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.

**2. Cele** – ubezpieczenie kierujemy do osób, których celem jest zapewnienie ochrony na wypadek śmierci ubezpieczonego 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. 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. W przypadku śmierci ubezpieczonego suma ubezpieczenia będzie wzrastać do końca okresu ubezpieczenia zgodnie ze wskaźnikiem udziału w zysku.

**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 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 18 lat i nie 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 ostatni dzień okresu ubezpieczenia tj. sumę ubezpieczenia na dzień śmierci, która będzie wzrastać do końca okresu ubezpieczenia zgodnie ze wskaźnikiem udziału w zysku	Na koniec okresu ubezpieczenia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania dokumentów niezbędnych do wypłaty.  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 uposażonemu dziecku
W razie dożycia przez uposażone dziecko do końca okresu ubezpieczenia	Wypłacimy sumę ubezpieczenia aktualną na ostatni dzień okresu ubezpieczenia	Na koniec okresu ubezpieczenia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania dokumentów niezbędnych do wypłaty.  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 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 będą inne.

Składka ubezpieczeniowa wynosi 135,15 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie trwania umowy. Składka ubezpieczeniowa stanowi 3,38% składki rocznej. Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,36%. 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.**

<b>Inwestycja</b>	4 000,00 zł			
<b>Składka Ubezpieczeniowa</b>	135,15 zł			
		<b>1 rok</b>	<b>9 lat</b>	<b>18 lat</b>

### Scenariusze w przypadku dożycia

Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30,00 zł	27 513,00 zł	65 175,80 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,25%	-5,43%	-1,06%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30,00 zł	27 795,00 zł	66 813,60 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,25%	-5,22%	-0,79%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30,00 zł	29 178,00 zł	75 995,00 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,25%	-4,23%	0,57%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30,00 zł	31 323,00 zł	94 730,10 zł
	Średni zwrot w każdym roku	-99,25%	-2,80%	2,82%
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	60 231,00 zł	63 800,00 zł	75 995,00 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		135,15 zł	1 216,38 zł	2 432,76 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 jesteś 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 będzie wzrastać zgodnie ze wskaźnikiem udziału w zysku.

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
<b>Łączne koszty</b>	4 046,00 zł	12 354,72 zł	21 309,44 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	101,75%	7,92%	3,32%

#### 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		
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	3,32%	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 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 wycięcia 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 gwarantowanej wartości wykupu ubezpieczenia. Gwarantowaną wartość wykupu określamy w załącznikach do polisy i prezentujemy przez pierwsze dwa lata 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?

- Reklamację, również skargę i zażalenie, można złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klienta.
- 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.

- 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/na-dobry-poczatek](http://www.pzu.pl/na-dobry-poczatek)