



Dokument zawiera szczegółowe informacje o programie oferowanym w ramach ubezpieczenia PZU Cel na Przyszłość (kod warunków: FRIP42)

Nazwa programu portfelowego: PZU Inwestycja Dynamiczna

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 1 stycznia 2023 roku.
Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne i środki ich osiągnięcia oraz rynek docelowy

Program portfelowy PZU Inwestycja Dynamiczna składa się z czterech funduszy. Celem inwestycyjnym funduszy jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszy inwestycyjnych. Realizując cel inwestycyjny, fundusze lokują 100% aktywów w jednostki uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego. Listę funduszy, podział składki na poszczególne fundusze, docelowy instrument finansowy oraz rynek docelowy wskazano w poniższej tabeli. Dwa razy w roku PZU Życie SA zamienia udziały jednostkowe pomiędzy funduszami, aby uzyskać podział środków zgodny z poniższą tabelą. Zamiana następuje w ostatnim dniu wyceny przed 1. kwietnia oraz w ostatnim dniu wyceny przed 1. października. Główne cechy docelowego inwestora indywidualnego zostały określone w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

| Nazwa funduszu | Kod funduszu | Podział składki na poszczególne fundusze | Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który fundusz lokuje 100% swoich aktywów | Rynek docelowy |
|------------------------------------|--------------|--|---|---|
| PZU Medyczny | ZZA38 | 30% | PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Medyczny | Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat. |
| PZU Aktywny Globalny | ZZI04 | 20% | PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Aktywny Globalny | Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat. |
| PZU Akcji Krakowiak | ZZA13 | 25% | PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji KRAKOWIAK | Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat. |
| PZU Akcji Małych i Średnich Spółek | ZZA21 | 25% | PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Małych i Średnich Spółek. | Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat. |

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli PZU Życie SA nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten program jako 4 na 7, co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników

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.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszy w programie portfelowym lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| | | | | |
|---|---|--|--|---|
| Zalecany okres utrzymywania: | 10 lat | | | |
| Przykładowa inwestycja: | 5 000 zł na rok | | | |
| Składka ubezpieczeniowa: | 70 zł na rok | | | |
| | | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 933 zł | 18 394 zł | 21 722 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,7% | -14,3% | -16,7% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 5 933 zł | 18 394 zł | 21 722 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -40,7% | -14,3% | -16,7% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 9 761 zł | 30 502 zł | 59 167 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -2,4% | 0,5% | 1,2% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 12 917 zł | 45 105 zł | 56 961 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | 29,2% | 12,5% | 0,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 10 000 zł | 30 000 zł | 55 000 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 9 869 zł | 30 817 zł | 59 769 zł |
| Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem | | | | |
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 59 869 zł | 80 817 zł | 159 769 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 70 zł | 350 zł | 701 zł |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że poza składką inicjującą w wysokości 5 000 zł inwestujesz 5 000 zł rocznie z tytułu składki regularnej z częstotliwością roczną. Dla innej niż roczna częstotliwość składki regularnej wyniki mogą być inne. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny/ umiarkowany/ korzystny stanowi oszacowanie wartości Twojej inwestycji wyznaczone w oparciu o odpowiednio najgorszy/ przeciętny/ najlepszy wynik funduszy w programie portfelowym lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Składka ubezpieczeniowa odpowiada średniej rocznej opłacie za ryzyko ubezpieczeniowe w okresie 10 lat w scenariuszu umiarkowanym. Scenariusze w przypadku śmierci i śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem opierają się na założeniach ze scenariusza umiarkowanego.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano (poza składką inicjującą) 5 000 zł rocznie z tytułu składki regularnej z częstotliwością roczną. Dla innej niż roczna częstotliwość składki regularnej wyniki mogą być inne.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach |
|---------------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 689 zł | 3 858 zł | 11 340 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 7,2% | 4,0% każdego roku | 3,5% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania (po 10 latach) |
|---|---|
| Koszty wejścia | 0,1% |
| Koszty wyjścia | 0,0% |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 3,4% |

| | | |
|--------------------------|--|------|
| Koszty transakcji | 0,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0,0% |
|--------------------------|--|------|

Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach

| | | |
|-------------------------|--|------|
| Opłaty za wyniki | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0,0% |
|-------------------------|--|------|

Inne istotne informacje

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez fundusze w programie portfelowym w okresie 10 lat oraz co miesiąc aktualizowanych scenariuszy dotyczących wyników inwestycji, dostępne są na www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc.