



INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z PREMIAMI PZU PERSPEKTYWA NA PRZYSZŁOŚĆ

Kod warunków: J7IP10, J7IJ11, JHIP10

Wersja dokumentu z 30 czerwca 2025 r.

Ten materiał zawiera informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Pełne informacje o ubezpieczeniu znajdziesz w innych dokumentach, w szczególności w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z premiami PZU Perspektywa na Przyszłość, kod warunków J7IP10, J7IJ11, JHIP10 (OWU) oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (tzw. KID). Zanim zdecydujesz się zawrzeć umowę, zapoznaj się z OWU. Zawarcie umowy jest dobrowolne.

INFORMACJA O PRODUKCIE:

- jest materiałem informacyjnym,
- nie jest częścią umowy ubezpieczenia (umowy),
- nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego,
- nie powinna być wyłączną podstawą do tego, aby podjąć decyzję o zawarciu umowy.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA – CZYLI CO UBEZPIECZAMY I JAKIE ZDARZENIA OBEJMUJEMY OCHRONĄ

- Ubezpieczamy życie ubezpieczonego.
- Wyplacimy świadczenie z ubezpieczenia w razie:
 - śmierci ubezpieczonego w okresie naszej ochrony,
 - dożycia przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia.

CHARAKTERYSTYKA PRODUKTU – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY NASZEGO UBEZPIECZENIA

- Możesz zawrzeć z nami umowę w jednym z dwóch wariantów ubezpieczenia:
 - Konserwatywnym (ze składką regularną albo jednorazową), w którym środki na pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie są lokowane przez PZU Życie SA w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa,
 - Umiarkowanym (ze składką regularną), w którym co najmniej 65% środków na pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie jest lokowane przez PZU Życie SA w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, a pozostała część – w inne instrumenty finansowe.
- PZU Perspektywa na Przyszłość to ubezpieczenie na życie i dożycie z premiami:
 - premią okresową – w umowie zawartej w wariantcie Konserwatywnym,
 - premią okresową i premią końcową – w umowie zawartej w wariantcie Umiarkowanym.
- Premie to kwoty, które wynikają z prawa do udziału w zysku PZU Życie SA z tytułu inwestowania przez nas środków na pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie w związku z zawartą umową.
- Jeśli ubezpieczony umrze w okresie naszej ochrony, wypłacimy uprawnionemu świadczenie w wysokości:
 - sumy ubezpieczenia aktualnej w dniu śmierci ubezpieczonego – w umowie zawartej w wariantcie Konserwatywnym,
 - sumy ubezpieczenia aktualnej w dniu śmierci ubezpieczonego powiększonej o wartość premii końcowej aktualnej na rocznicę umowy poprzedzającą dzień jego śmierci, o ile wartość ta będzie dodatnia – w umowie zawartej w wariantcie Umiarkowanym.
- Jeśli ubezpieczony dożyje końca okresu ubezpieczenia, wypłacimy mu świadczenie w wysokości:
 - sumy ubezpieczenia aktualnej na koniec okresu ubezpieczenia – w umowie zawartej w wariantcie Konserwatywnym,
 - sumy ubezpieczenia aktualnej na koniec okresu ubezpieczenia powiększonej o wartość premii końcowej aktualnej na koniec okresu ubezpieczenia, o ile wartość ta będzie dodatnia – w umowie zawartej w wariantcie Umiarkowanym.
- Suma ubezpieczenia może wzrosnąć w trakcie trwania umowy:
 - o premie okresowe, które przyznajemy:
 - za roczne okresy premiowe – w umowie zawartej w wariantcie Konserwatywnym,
 - za trzyletnie okresy premiowe – w umowie zawartej w wariantcie Umiarkowanym,
 - na skutek waloryzacji składki.
- Szczegółowy sposób wyznaczania premii okresowych oraz aktualnej wartości premii końcowej znajdziesz w OWU.
- Możesz rozszerzyć ochronę ubezpieczeniową o dodatkowe ubezpieczenia dla ubezpieczonego, współmałżonka albo partnera oraz ich dzieci.

KTO MOŻE ZAWRZEĆ Z NAMI UMOWĘ I KOGO UBEZPIECZAMY

- Umowę zawieramy z Tobą, czyli ubezpieczającym. Ty wskazujesz ubezpieczonego (siebie lub inną osobę), którego życie obejmujemy ochroną. Ubezpieczającym może być zarówno osoba fizyczna, jak i prawna.

- Ubezpieczony to osoba fizyczna, której życie jest ubezpieczone. Musi mieć co najmniej 13 lat i nie więcej niż:
 - 65 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką regularną,
 - 72 lata – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką jednorazową,
 - 63 lata – dla umowy zawieranej w wariantcie Umiarkowanym.

Wiek polisowy liczymy nie według daty urodzenia ubezpieczonego, ale według roku kalendarzowego, w którym się urodził (tzn. jeśli ubezpieczony urodził się 1 października 1985 r., to na dzień wnioskowanej daty początku ochrony, tj. 1 czerwca 2025 r., będzie dla nas miał 40 lat, mimo że czterdzieste urodziny będzie obchodził za 4 miesiące).

- Możemy odmówić zawarcia umowy.

JAK DŁUGO TRWA UMOWA

- Umowę zawieramy na czas określony, który wskazujemy w polisie (jest to tzw. okres ubezpieczenia).
 - Okres ubezpieczenia jest wielokrotnością okresów premialnych dla danego wariantu ubezpieczenia.
 - Minimalny okres ubezpieczenia wynosi:
 - 10 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką regularną,
 - 3 lata – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką jednorazową,
 - 12 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Umiarkowanym.
 - Maksymalny okres ubezpieczenia wynosi:
 - 30 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką regularną oraz w wariantcie Umiarkowanym,
 - 20 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką jednorazową.
- Maksymalny okres ubezpieczenia nie może trwać dłużej niż do rocznicy umowy w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wyniesie 75 lat.

GDZIE OBOWIĄZUJE UBEZPIECZENIE

Ochrona ubezpieczeniowa działa na całym świecie.

JAK I KIEDY OPŁACASZ SKŁADKĘ

- Składkę płać jednorazowo, jeśli zawierasz umowę w wariantcie Konserwatywnym ze składką jednorazową albo regularnie (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie i rocznie) – jeśli zawierasz umowę w wariantcie Konserwatywnym ze składką regularną lub w wariantcie Umiarkowanym.
- Składkę uważamy za opłaconą, jeśli wpłynęła w pełnej wysokości na wskazany przez nas rachunek bankowy.
- Składka regularna i suma ubezpieczenia mogą wzrosnąć w trakcie trwania umowy na skutek waloryzacji składki.

KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

- Nasza ochrona rozpocznie się w dniu, wskazanym w doręczonej Ci polisie, który przypada nie wcześniej niż następnego dnia po dniu opłacenia składki.
- Nasza ochrona zakończy się:
 - w dniu, w którym otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od umowy,
 - w dniu, w którym upłynie okres wypowiedzenia umowy,
 - w dniu śmierci ubezpieczonego,
 - z końcem miesiąca umowy, w którym otrzymamy wniosek o wykup, lecz nie później niż z dniem wypłacenia pieniędzy,
 - z końcem okresu prolongaty – jeśli nie opłacisz zaległej składki,
 - z końcem okresu ubezpieczenia.
- Jeśli złożysz wniosek o ubezpieczenie i wpłacisz składkę, wówczas przed dniem rozpoczęcia ochrony wskazanym w doręczonej Ci polisie, udzielimy ubezpieczonemu ochrony wyłącznie na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem. Warunki ochrony wyłącznie na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem określamy w OWU oraz w „Potwierdzeniu ochrony na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem”, które stanowi załącznik do wniosku o ubezpieczenie.

GŁÓWNE WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – CZEGO NIE OBEJMUJE UBEZPIECZENIE

- Nasza odpowiedzialność jest ograniczona m.in., gdy śmierć ubezpieczonego nastąpi:
 - po łącznym spełnieniu warunków:
 - Ty lub ubezpieczony nie podaliście do naszej wiadomości wszystkich znanych sobie okoliczności, o które Was pytaliśmy przed zawarciem umowy,
 - śmierć nastąpiła w okresie trzech lat od zawarcia umowy,
 - przyczyną śmierci były znane Tobie lub ubezpieczonemu okoliczności, których nie podaliście do naszej wiadomości, a o które Was pytaliśmy przed zawarciem umowy,
 - wskutek popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego czynu, który wypełnia ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
 - wskutek samobójstwa ubezpieczonego w okresie dwóch lat od zawarcia umowy.

W takich sytuacjach wypłacimy uprawnionemu kwotę odpowiadającą gwarantowanej wartości wykupu aktualnej na dzień śmierci ubezpieczonego. Gdy umowa była zawarta w wariantcie Umiarkowanym, kwotę tę powiększymy o aktualną wartość premii końcowej. Wartość tej premii ustalamy na rocznicę umowy poprzedzającą dzień śmierci ubezpieczonego, o ile wartość ta będzie dodatnia.

- Ponadto nie ponosimy odpowiedzialności, jeśli dane zdarzenie nie jest objęte zakresem ubezpieczenia, nie spełnia definicji wskazanej w umowie lub skończyła się nasza odpowiedzialność, oraz w innych przypadkach wskazanych w OWU.

JAK ROZWIĄZAĆ UMOWĘ

- Możesz odstąpić od umowy, składając nam oświadczenie w ciągu:
 - 7 dni od jej zawarcia – jeśli jesteś przedsiębiorcą,
 - 30 dni od jej zawarcia – jeśli nie jesteś przedsiębiorcą.
- Po tym okresie możesz w każdym czasie rozwiązać umowę. Okres wypowiedzenia wynosi jeden miesiąc i rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca umowy po dniu, w którym otrzymaliśmy Twoje wypowiedzenie.

WYNAGRODZENIE DYSTRYBUTORA

W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.

INFORMACJE NA TEMAT ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

- Wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu inwestycji w produkt finansowy
W indywidualnym ubezpieczeniu na życie i dożycie z premiami PZU Perspektywa na Przyszłość (dalej ubezpieczenie) środki na pokrycie zobowiązań wynikających z umów ubezpieczenia są lokowane zgodnie ze strategią, która przewiduje inwestowanie:
 - w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej – w umowie zawartej w wariantcie Konserwatywnym,
 - co najmniej 65% środków w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, a pozostałą część tych środków w inne instrumenty finansowe – w umowie zawartej w wariantcie Umiarkowanym.PZU Życie SA zarządza środkami na pokrycie zobowiązań z ubezpieczenia i uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju podczas podejmowania decyzji inwestycyjnych. Przez ryzyka dla zrównoważonego rozwoju rozumiemy sytuacje lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

PZU Życie SA cyklicznie analizuje potencjalny wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na stopę zwrotu z tytułu inwestycji w oparciu o kategorie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, tj.:

- kategorie środowiskowe (E),
- kategorie społeczne (S),
- kategorie ładu zarządczego (G).

Podczas tej analizy, PZU Życie SA odnosi się do instrumentów dłużnych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej oraz pozostałych instrumentów finansowych, w które lokowane są środki na pokrycie zobowiązań wynikających z umów ubezpieczenia.

Z tej analizy wynika, że wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na stopę zwrotu z inwestycji może być niski, średni lub wysoki.

Jednakże środki finansowe zarządzane w ramach tego ubezpieczenia są inwestowane głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, co istotnie ogranicza ryzyka dla zrównoważonego rozwoju i ich wpływ na zwrot z inwestycji. W efekcie w ocenie PZU Życie SA wpływ potencjalnej materializacji ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, w tym ryzyka klimatycznych na stopę zwrotu z inwestycji jest niski.

- Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju
PZU Życie SA działa zgodnie z polityką zrównoważonego inwestowania, gdy decyduje o lokowaniu środków. PZU Życie SA bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju w wymiarze jakościowym, tj. stosuje wewnętrzną metodologię oceny, pod względem kryteriów zrównoważonego rozwoju dla obligacji emitowanych, gwarantowanych lub poręczanych przez państwa, jednostki samorządu terytorialnego oraz organizacje ponadnarodowe. W ocenie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, PZU Życie SA opiera się między innymi o publicznie dostępne dane (wskaźniki) pozyskane z niezależnych organizacji (jak np. Bank Światowy). Dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej w wyniku oceny przyjęto niskie ryzyko pod względem kryteriów dla zrównoważonego rozwoju. Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju są udostępniane w corocznej informacji o wysokości świadczeń, które przysługują z umowy.
- Unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej
Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.