

Załącznik nr 12 do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje



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

Nazwa programu portfelowego: PZU Inwestycja Umiarkowana

Dokument z 2 października 2018 roku.
Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

I CELE INWESTYCYJNE I ŚRODKI ICH OSIĄGANIA ORAZ RYNEK DOCELOWY

Program portfelowy PZU Inwestycja Umiarkowana składa się z pięciu 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 Gotówkowy | ZZP06 | 30% | PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Gotówkowy | Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 miesięcy. |
| PZU Papierów Dłużnych Polonez | ZZD13 | 30% | PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ | Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 18 miesięcy. |
| PZU Sejf+ | ZZW30 | 25% | PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU SEJF+ | Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku. |
| PZU Akcji Krakowiak | ZZA13 | 10% | PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji KRAKOWIAK | Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat. |
| PZU Medyczny | ZZA38 | 5% | PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Medyczny | Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 5 lat. |

II JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niskie ryzyko

Wysokie ryzyko

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeśli 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.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do 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.

Scenariusze dotyczące wyników

| | | | |
|--------------------------------|-------------|---------------|--------------|
| Inwestycja | 4 000,00 zł | | |
| Składka ubezpieczeniowa | 68,40 zł | | |
| | | 1 rok | 5 lat |
| | | 10 lat | |

Scenariusze w przypadku dożycia

| | | | | |
|-------------------------------|--|-------------|--------------|--------------|
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 7 560,62 zł | 22 583,79 zł | 40 173,63 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,99% | -2,97% | -1,90% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 8 487,08 zł | 24 618,37 zł | 46 544,39 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | -5,70% | -0,45% | 0,56% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 8 769,97 zł | 25 646,61 zł | 48 820,51 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2,56% | 0,75% | 1,35% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 9 055,06 zł | 26 727,36 zł | 51 256,14 zł |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,61% | 1,97% | 2,16% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 9 000,00 zł | 25 000,00 zł | 45 000,00 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci

| | | | | |
|---------------------------|--|-------------|--------------|--------------|
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 8 867,77 zł | 25 913,18 zł | 49 318,81 zł |
|---------------------------|--|-------------|--------------|--------------|

Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem

| | | | | |
|--------------------------------|--|--------------|--------------|---------------|
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 58 867,77 zł | 75 913,18 zł | 149 318,81 zł |
| Łączna składka ubezpieczeniowa | | 68,40 zł | 342,01 zł | 684,02 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 4 000 zł rocznie z tytułu składki regularnej z częstotliwością roczną. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je 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 inwestycji. Dla innej niż roczna częstotliwość składki regularnej wyniki mogą być inne. Scenariusz warunków

skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych, i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy 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. 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.

III JAKIE SĄ KOSZTY?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały 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 poza składką inicjującą w wysokości 5 000 zł inwestujesz 4 000 zł rocznie z tytułu składki regularnej z częstotliwością roczną. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości. Dla innej niż roczna częstotliwość składki regularnej wyniki mogą być inne.

Koszty w czasie

| | | | |
|---------------------------------|---|---|--|
| Inwestycja | 4 000,00 zł | | |
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 5 latach | W przypadku spieniężenia po 10 latach |
| Łączne koszty | 599,87 zł | 2 931,04 zł | 8 173,81 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 6,86% | 3,53% | 3,00% |

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 | 0,10% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 2,89% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny. |
| | Premie motywacyjne | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych. |