

## 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 Z UBEZPIECZENIOWYMI FUNDUSZAMI KAPITAŁOWYMI Świat Inwestycji Premium (kod warunków: FOIJ40) wraz z Regulaminem przyznawania rabatów przez PZU Życie SA w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Świat Inwestycji Premium (kod warunków: FOIJ40) z dnia 15 października 2019 r., zwanym także dalej „Regulaminem”** **Ubezpieczyciel: Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna** **Kontakt: [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl); tel. 801 102 102 (opłata zgodna z taryfą operatora)** **Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego**

Dokument z dnia 30 marca 2020 roku, mający zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego od 15 października 2019 r.

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

#### I CO TO ZA PRODUKT?

- 1. Rodzaj** – ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (zwanymi dalej funduszami) ze składką opłacaną jednorazowo i możliwością dopłat składek dodatkowych.
- Składka jednorazowa – minimalna wysokość to 25 000 zł (lub równoważność tej kwoty w euro/dolarach amerykańskich przeliczona po średnim kursie NBP). Składkę opłaca się w jednej lub w kilku dostępnych walutach.
  - Składka dodatkowa – minimalna wysokość to 100 zł (lub 100 dolarów amerykańskich/100 euro).

przekłada się w na wzrost wartości jednostek uczestnictwa funduszy kapitałowych. Zwrot z inwestycji zależy od wyników funduszy modelowych wybranych przez ubezpieczającego, które charakteryzują się zróżnicowaną polityką inwestycyjną, profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym czasie trwania inwestycji. Szczegółowe informacje na temat funduszy modelowych zawarte są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie [www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium](http://www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium). Aktualna lista funduszy udostępniana jest również w PZU Życie SA.

Składka w ubezpieczeniu nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną.

Umowa zawierana jest na czas określony do rocznicy polisy, w której wiek ubezpieczającego wynosi 100 lat.

Umowa automatycznie rozwiązuje się w razie:

- dożycia przez ubezpieczającego końca okresu ubezpieczenia,
- spadku wartości rachunku udziałów do zera.

PZU Życie SA nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

- 2. Cele** – inwestowanie kapitału w fundusze (zarówno polskie, jak i zagraniczne). Dodatkowo: ochrona ubezpieczeniowa w razie śmierci ubezpieczonego oraz na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem.

Wpłacane składki inwestowane są w całości w fundusze modelowe, które ubezpieczający wybiera samodzielnie. Fundusze modelowe inwestują 100% aktywów w zestaw jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o różnym profilu ryzyka, zarządzanych przez polskie TFI i zagraniczne fundusze inwestycyjne. W ofercie znajdują się fundusze modelowe w trzech walutach: PLN, EUR, USD. Wzrost cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych

#### **3. Docelowy inwestor indywidualny**

Jest to produkt dla osób, które:

- posiadają wiedzę, doświadczenie inwestycyjne, a ich potrzeby i cele inwestycyjne zaspokajają to ubezpieczenie,
- są świadome ryzyka związanych z inwestowaniem w ten produkt, w tym akceptują możliwość straty części lub całości swojej inwestycji,
- akceptują minimum pięcioletni horyzont inwestycyjny.

Ubezpieczający – osoba, która zawiera umowę i opłaca składki, ukończyła 18 lat, ale nie ukończyła 80. roku życia. Ubezpieczony – osoba, której życie objęte jest ochroną. W tym ubezpieczeniu ubezpieczającym i ubezpieczonym jesteś Ty.

Docelowy inwestor indywidualny różni się w zależności od funduszu modelowego. Wybór funduszy modelowych z oferty powinien być dostosowany do wiedzy, doświadczenia inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka poniesienia straty oraz preferowanego horyzontu czasowego inwestycji. Szczegółowe informacje na temat każdego funduszu z oferty ubezpieczenia zawarte są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie [www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium](http://www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium).

#### **4. Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty**

W jakich sytuacjach wypłacimy	Jakie świadczenie wypłacimy	Komu wypłacimy
Śmierć ubezpieczającego	Wartość rachunku udziałów powiększona o 1 000 zł.	Uposażonym albo członkom rodziny ubezpieczającego albo osobom fizycznym powołanym do dziedziczenia (wg kolejności pierwszeństwa wskazanej w OWU)
Śmierć ubezpieczającego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem (ochrona kończy się w rocznicę polisy, w której wiek ubezpieczającego wynosi 85 lat)	Dodatkowo do świadczenia opisanego powyżej wypłacimy świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia, która wynosi 25% składki jednorazowej, ale nie więcej niż 150 000 zł.	
Na koniec okresu ubezpieczenia (tzw. dożycie końca okresu ubezpieczenia)	Wartość rachunku udziałów	Ubezpieczającemu

Na potrzeby niniejszego dokumentu i Załączników do niego, przyjmuje się, że docelowy inwestor indywidualny ma 63 lata i wpłaca składkę jednorazową w wysokości 40 000 zł. Wszystkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie i w Załącznikach do niego zostały przeprowadzone dla docelowego inwestora indywidualnego, przy założeniu że utrzymuje on produkt do końca trzech różnych okresów utrzymywania umowy: 1 rok, 3 lata oraz do końca zalecanego okresu utrzymywania umowy, który wynosi 5 lat. Dla inwestora indywidualnego w wieku innym niż wiek inwestora docelowego wyniki będą inne. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (śmierci oraz śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem) pobierana jest z wartości środków zgromadzonych na rachunku udziałów.

Składka ubezpieczeniowa jest średnią roczną opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe wyznaczoną dla zalecanego okresu utrzymywania umowy w scenariuszu umiarkowanym. Łączna opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (będąca sumą składek ubezpieczeniowych) w zalecanym okresie utrzymywania umowy odpowiada 0,48% składki jednorazowej. Wpływ kosztów opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym, wynosi 0,09% – 0,10%. Wartość świadczeń wskazana została w sekcji 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 5 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.

Produkt oferuje zróżnicowane fundusze o klasach ryzyka od 2 (najniższa) do 3 (najwyższa) na 7 możliwych.

Oznacza to, że potencjalne straty spadku wycen funduszy w przyszłości oceniane są jako: 2=małe/3=średnio małe, a zle warunki rynkowe: 2=najprawdopodobniej nie wpłyną/3=prawdopodobnie 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 niemożliwości 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?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

**Miej świadomość ryzyka walutowego. W przypadku niektórych funduszy będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.**

Z produktem związane są inne mniej istotne ryzyka, które wyjaśnione zostały w Regulaminie funduszy stanowiącym załącznik do OWU.

Poziom ryzyka i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od wybranego funduszu modelowego. Szczegółowe informacje w tym zakresie (w tym scenariusze dotyczące wyników) dostępne są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie [www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium](http://www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium).

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?”

Przepisy podatkowe mogą mieć wpływ na rzeczywisty wypłacony zysk.

## III CO SIĘ STANIE, JEŚLI PZU ŻYCIE SA NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości ubezpieczyciela. Świadczenia ubezpieczeniowe gwarantuje Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 50% wierzytelności - jednak do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 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 2018 r. poz. 473 z późn. zm.).

Ponadto, zawieszenia wycen lub umorzeń funduszu modelowego, spowodowane zawieszeniem wyceny lub umorzeń jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego mogą wiązać się z brakiem możliwości natychmiastowej wypłaty z funduszu. W takich sytuacjach zlecenia – skutkujące umorzeniem udziałów jednostkowych funduszu modelowego, którego wycena lub transakcje zostały zawieszona – będą realizowane na zasadach określonych w Regulaminie funduszy stanowiącym załącznik do OWU. W tym przypadku brak jest instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

## IV JAKIE SĄ KOSZTY?

Poniżej prezentowany jest zakres kosztów w produkcie. Koszty różnią się w zależności od wybranego funduszu. Szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie [www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium](http://www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium).

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 inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

### Koszty w czasie

Inwestycja	40 000 zł		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach
<b>Łączne koszty</b>	1 597,99 – 2 063,34 zł	3 859,73 – 5 302,87 zł	5 846,48 – 8 333,85 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,06% – 5,29%	3,21% – 4,42%	2,86% – 4,08%

### 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.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,86% – 4,08%	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?

**1. Minimalny wymagany i zalecany okres utrzymywania umowy** wynoszą 5 lat. Okresy te zostały określone na podstawie charakterystyk funduszy modelowych (rekomendowane horyzonty inwestycyjne poszczególnych funduszy) i charakteru pobieranych opłat (w tym okresu pobierania opłaty dystrybucyjnej).

**3. Wypowiedzenie umowy** – możesz wypowiedzieć umowę: w każdym czasie, pisemnie, ze skutkiem natychmiastowym. W razie wypowiedzenia umowy dokonany zostanie wykup całkowity – wypłacimy wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną\*.

Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji.

- 2. Wykup środków** – w każdej chwili możesz złożyć dyspozycję wypłaty środków:
  - w części (tzw. wykup częściowy) – równa jest wartości umorzonych udziałów jednostkowych pomniejszonej o opłatę dystrybucyjną\*,
  - w całości (tzw. wykup całkowity) – równa jest wartości rachunku udziałów pomniejszonej o opłatę dystrybucyjną\*.
- 4. Odstąpienie od umowy** – możesz odstąpić od umowy:
  - w ciągu 30 dni od zawarcia umowy; w takiej sytuacji wypłacimy wartość rachunku udziałów:
    - o powiększoną o pobraną opłatę administracyjno-dystrybucyjną\*\* oraz
    - o pomniejszoną o opłatę z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci i opłatę z tytułu odpowiedzialności w razie śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem\*\*\* za okres ochrony ubezpieczeniowej.
  - w ciągu 60 dni, licząc od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy. W tej sytuacji wypłacimy kwotę stanowiącą wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną.

\* **Opłata dystrybucyjna** w ciągu pierwszych pięciu lat polisowych wynosi od 1,20% do 0,95% (w % podstawy) zgodnie z Regulaminem, w zależności od roku polisowego, w którym zakończyła się nasza odpowiedzialność lub został nam doręczony wniosek o częściowy wykup ubezpieczenia. W szóstym roku oraz kolejnych latach opłata nie jest pobierana.

\*\* **Opłata administracyjno-dystrybucyjna** wynosi 1,20%, zgodnie z Regulaminem.

\*\*\* **Opłata z tytułu odpowiedzialności na wypadek:**

- śmierci ustalana jest indywidualnie w zależności od wieku ubezpieczającego,
- śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem wynosi 0,10 zł miesięcznie za każdy 1 000 zł sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem. W rocznicę polisy, w której wiek ubezpieczającego wynosi 85 lat odpowiedzialność z tytułu śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem wygasa i opłata nie jest pobierana.

Wymienione powyżej opłaty zostały ujęte w wyliczeniach w sekcji „Jakie są koszty?”. Szczegółowy opis opłat wraz ze sposobem ich naliczania i pobierania znajduje się w OWU.

## VI JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

- 1.** Reklamację, również skargi i zażalenia, można złożyć w każdej naszej jednostce obsługującej klienta.
- 2.** Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:
  - pisemnie - osobiście albo pocztą na adres: Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA, ul. Postępu 18A, 02-676 Warszawa,
  - ustnie – telefonicznie na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce, o której mowa w ust. 1,
  - elektronicznie – na adres reklamacje@pzu.pl lub za pomocą formularza na [www.pzu.pl](http://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](http://www.pzu.pl).

## VII INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje o produkcie znajdują się w Załącznikach do niniejszego dokumentu oraz w dokumentach ogólnie dostępnych zgodnie z przepisami prawa:

- w ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami,
- w Regulaminie przyznawania rabatów przez PZU Życie SA w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Świat Inwestycji Premium (kod warunków: FOIJ40) z dnia 15 października 2019 r.,
- w Karcie Produktu.

Te dokumenty dostępne są na stronie [www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium](http://www.pzu.pl/produkty/swiat-inwestycji-premium).