

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 – PLAN INWESTYCYJNY PLATINUM (kod warunków: FOIJ60)

Ubezpieczyciel: Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna

Kontakt: www.pzu.pl; tel. 801 102 102 (opłata zgodna z taryfą operatora)

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Dokument z 1 lipca 2020 roku.

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 50 000 zł
- Składka dodatkowa – minimalna wysokość to 1 000 zł.

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. Dodatkowo: ochrona ubezpieczeniowa w razie śmierci ubezpieczonego oraz na wypadek śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem.

Wpłacane składki inwestowane są w całości w fundusze, które ubezpieczający wybiera samodzielnie. Fundusze inwestują 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o różnym profilu ryzyka, zarządzanych przez polskie i zagraniczne TFI. W ofercie znajdują się fundusze ochrony kapitału, rynku pieniężnego, papierów dłużnych, zrównoważone, akcyjne. Wzrost cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przekłada się w 100% na wzrost wartości jednostek uczestnictwa funduszy kapitałowych. Zwrot z inwestycji zależy od wyników funduszy 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 zawarte są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie www.pzu.pl/dla-ciebie-i-rodziny/inwestycje-i-oszczednosci/ubezpieczenia-inwestycyjne/plan-inwestycyjny-platinum (zakładka „KID”). Aktualna lista funduszy udostępniana jest również w PZU Życie SA.

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)	100 000 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 58 lat i wpłaca składkę jednorazową w wysokości 40 000 zł. Jest to składka wystandaryzowana na potrzeby przeliczeń, która w produkcie nie jest dostępna. Aby uzyskać rzetelny obraz obciążenia produktu kosztami, wszystkie koszty kwotowe zostały przeskalowane proporcją składki wystandaryzowanej do składki minimalnej. Wszystkie obliczenia wykonano dla składki 40 000 zł, sumy ubezpieczenia z tytułu zgonu równej wartości rachunku powiększonej o 800 zł, sumy ubezpieczenia z tytułu zgonu spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem 80 000 zł i opłat odpowiadających tym sumom.

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

3. Docelowy inwestor indywidualny

Jest to produkt dla osób, które:

- posiadają wiedzę, doświadczenie inwestycyjne, a ich potrzeby i cele inwestycyjne zaspokaja to ubezpieczenie,
- są świadome ryzyk 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. Wybór funduszy 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/dla-ciebie-i-rodziny/inwestycje-i-oszczednosci/ubezpieczenia-inwestycyjne/plan-inwestycyjny-platinum. Charakter produktu i struktura jego opłat mogą spowodować, że inwestycja w fundusze inwestujące głównie w aktywa powiązane z rynkiem instrumentów pieniężnych oraz skarbowych obciążona będzie większym ryzykiem nieefektywności niż inwestycja w inne fundusze. Dlatego produkt przeznaczony jest przede wszystkim dla osób, które chcą inwestować w aktywa o wyższym potencjale zysku i akceptują wysoki poziom ryzyka inwestycyjnego oraz ewentualne straty inwestycyjne.

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 1,39% składki jednorazowej. Wpływ kosztów opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym, wynosi 0,24% – 0,47%. Wartość świadczeń wskazana została w sekcji zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

II JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka



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 6 (najwyższa) na 7 możliwych.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek spadku wycen funduszy w przyszłości oceniane są jako: 1=bardzo małe/2=małe/3=średnio małe/4=średnio/5=średnio duże, a złe warunki rynkowe: 1, 2=najprawdopodobniej nie wpłyną/3=prawdopodobnie nie wpłyną/4=mogą wpłynąć/5=prawdopodobnie 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.

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. Szczegółowe informacje w tym zakresie (w tym scenariusze dotyczące wyników) dostępne są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie <https://www.pzu.pl/dla-ciebie-i-rodziny/inwestycje-i-oszczednosci/ubezpieczenia-inwestycyjne/plan-inwestycyjny-platinum>.

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 równoważność 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, 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, którego wycena lub transakcje zostały zawieszono – 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 <https://www.pzu.pl/dla-ciebie-i-rodziny/inwestycje-i-oszczednosci/ubezpieczenia-inwestycyjne/plan-inwestycyjny-platinum>.

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.

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.

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
Łączne koszty	1 512,91 zł – 3 014,61 zł	3 427,36 zł – 7 983,65 zł	4 986,89 zł – 13 356,53 zł
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,81% – 7,75%	2,89% – 6,80%	2,53% – 6,43%

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	2,53% – 6,43%	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 przekroczy jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych.

V. ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCIĆ PIENIĄDZE?

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

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*.

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*.

* Opłata dystrybucyjna w ciągu pierwszych pięciu lat polisowych wynosi od 1,39% do 0,99% (w % podstawy) 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.

4. Odstąpienie od umowy – możesz odstąpić od umowy:

- w ciągu 30 dni od zawarcia umowy; w takiej sytuacji wypłacimy wartość rachunku udziałów:
 - powiększoną o pobraną opłatę administracyjno-dystrybucyjną** oraz
 - 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 administracyjno-dystrybucyjna wynosi 1,49%.

*** Opłata z tytułu odpowiedzialności na wypadek:

- śmierci ustalana jest indywidualnie w zależności od wieku ubezpieczającego,
- śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem wynosi 10 zł miesięcznie. 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 wycenieniach 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.

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.

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 Karcie Produktu.

Te dokumenty dostępne są na stronie www.pzu.pl/dla-ciebie-i-rodziny/inwestycje-i-oszczednosci/ubezpieczenia-inwestycyjne/plan-inwestycyjny-platinum.