

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 PROGRAM INWESTYCYJNY WORLD

kod warunków: FMIJ50 wraz z Regulaminem przyznawania rabatów przez PZU Życie SA w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Program Inwestycyjny World (kod warunków: FMIJ50) z dnia 1 lipca 2019 r., zwanym także dalej „Regulaminem”

Ubezpieczyciel: Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna

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

Organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego

Dokument z 2 lipca 2022 roku, mający zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego od 1 lipca 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 równowartość tej kwoty w euro/dolarze amerykańskim po średnim kursie NBP). Składkę opłaca się w jednej lub w kilku dostępnych walutach.
- Składka dodatkowa – minimalna wysokość to 2 000 zł (lub 800 dolarów amerykańskich/600 euro).

Składka w ubezpieczeniu nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną. Umowa zawierana jest na 4 lata – jest to tzw. pierwszy okres ubezpieczenia. Umowa zostanie przedłużona na tzw. drugi okres ubezpieczenia, czyli okres do rocznicy polisy, w której wiek ubezpieczającego wynosi 100 lat, chyba że zostanie złożone przez Ciebie oświadczenie o nieprzedłużeniu umowy. 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, które ubezpieczający wybiera samodzielnie. Fundusze inwestują 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o różnym profilu ryzyka, zarządzanych przez polskie TFI i zagraniczne fundusze inwestycyjne. W ofercie znajdują się fundusze rynku pieniężnego, papierów dłużnych, stabilnego wzrostu, zrównoważone, akcyjne, selektywne i surowcowe. 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/produkty/program-inwestycyjny-world (zakładka „KID”). Aktualna lista funduszy udostępniana jest również w PZU Życie SA.

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 czteroletni 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/produkty/program-inwestycyjny-world (zakładka „KID”). 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.

4. Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty.

| W jakich sytuacjach wypłacimy | Jakie świadczenie wypłacimy | Komu wypłacimy |
|---|---|---|
| Śmierć ubezpieczającego | Ubezpieczający wybiera opcję świadczenia – A lub B: <ul style="list-style-type: none">dla opcji A – wyższa z wartości:<ul style="list-style-type: none">wartość rachunku udziałów albosuma zaalokowanej składki jednorazowej oraz składek dodatkowych pomniejszona o sumę wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych oraz o pobraną opłatę transakcyjną,dla opcji B – 101% wartości rachunku udziałów. | Uposażonym albo członkom rodziny ubezpieczającego (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 wyżej wypłacone zostanie 100 000 zł | |
| Na koniec okresu ubezpieczenia (tzw. dożycie końca pierwszego albo drugiego okresu ubezpieczenia) | Wartość rachunku udziałów | Ubezpieczającemu |

Na potrzeby niniejszego dokumentu i Załączników do niego, przyjmuje się, że docelowy inwestor indywidualny ma 51 lat dla opcji A i 64 lata dla opcji B i wpłata 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 inwestor docelowy 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 0,75% – 2,70% składki jednorazowej dla opcji A oraz 0,84% – 0,94% składki jednorazowej dla opcji B. Wpływ kosztów opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym, wynosi 0,13% – 0,83% dla opcji A i 0,16% – 0,23% dla opcji B. 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 możliwościach.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek spadku wycen funduszy w przyszłości oceniane są jako: 2=małe/3=średnio małe/4=średnie/5=średnio duże/6=duże, a złe warunki rynkowe: 2=najprawdopodobniej nie wpłyną/3=prawdopodobnie nie wpłyną/4=mogą wpłynąć/5=prawdopodobnie wpłyną/6=najprawdopodobniej 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. Szczegółowe informacje w tym zakresie (w tym scenariusze dotyczące wyników) dostępne są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie www.pzu.pl/produkty/program-inwestycyjny-world (zakładka „KID”).

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, 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 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/program-inwestycyjny-world (zakładka „KID”). 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 |
| Łączne koszty | 1 799,78 – 4 520,80 zł | 4 001,19 – 11 814,58 zł | 5 430,06 – 17 861,16 zł |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 4,52 % - 11,55% | 3,41 % - 10,54% | 2,82 % - 9,98% |

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 | 2,82 % - 9,98% | 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 WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

1. Minimalny wymagany okres utrzymywania umowy wynosi 4 lata, a zalecany okres utrzymywania umowy to 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 czterech lat polisowych wynosi 1,75% (w % podstawy), zgodnie z Regulaminem. W piątym 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 niezależnie od roku polisowego, wynosi 1,59%, zgodnie z Regulaminem.

*** Opłata z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci ustalana jest indywidualnie w zależności od wieku ubezpieczającego. Opłata z tytułu odpowiedzialności w razie śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem wynosi 5 zł miesięcznie, jeśli wiek ubezpieczającego jest niższy niż 75 lat lub 15 zł miesięcznie, jeśli wiek ubezpieczającego jest równy lub wyższy niż 75 lat i niższy niż 85 lat. 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, skargę lub zażalenie można złożyć w każdej naszej jednostce, w której obsługujemy klientów albo u agenta.
2. Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:
 - pisemnie - osobiście albo przesyłką pocztową (w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe”), na przykład pisząc na adres: PZU Życie SA ul. Postępu 18A, 02-676 Warszawa (adres tylko do korespondencji),
 - pisemnie - na adres do doręczeń elektronicznych PZU Życie SA w rozumieniu ustawy o doręczeniach elektronicznych, począwszy od dnia wpisania tego adresu do bazy adresów elektronicznych,
 - ustnie – przez telefon, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście,
 - 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 uwzględniłszy zgłoszonych roszczeń, albo
 - uwzględniłszy roszczenia, ale w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację nie wykonałszy czynności, do których się zobowiązaliśmy.

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 Regulaminie przyznawania rabatów przez PZU Życie SA w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Program Inwestycyjny World (kod warunków: FMIJ50) z dnia 1 lipca 2019 r.,
- w Karcie Produktu.

Te dokumenty dostępne są na stronie www.pzu.pl/produkty/program-inwestycyjny-world.