

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Indywidualne ubezpieczenie posagowe PZU Na Dobry Początek (kod warunków: J4IP55 – ze składką opłacaną okresowo)
Ubezpieczyciel: Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna (PZU Życie SA)

Strona internetowa: pzu.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu 801 102 102 (opłata zgodna z taryfą operatora). Za nadzorowanie PZU Życie SA w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest organ nadzoru: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 1 stycznia 2023 roku.
PZU Życie SA należy do Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA.

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.



Co to za produkt?

Rodzaj – posagowe ubezpieczenie na życie i dożycie ze składkami opłacanymi regularnie.

| Informacje o składce | |
|--|-------------------------------|
| Składka regularna | • Minimalna wysokość składki: |
| | ○ miesięczna 150 zł |
| | ○ kwartalna 450 zł |
| | ○ półroczna 900 zł |
| | ○ roczna 1 800 zł |
| • Składkę uważamy za opłaconą z chwilą uznania rachunku bankowego, który wskazaliśmy do dokonywania wpłat. | |
| • Składka w ubezpieczeniu nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną. | |

Przy zawieraniu ubezpieczenia określasz początkową sumę ubezpieczenia. Suma ubezpieczenia nie ulega obniżeniu w trakcie trwania umowy, z wyjątkiem zamiany na ubezpieczenie bezskładkowe. W rocznicę umowy możesz podwyższyć składkę o zaproponowany przez nas wskaźnik waloryzacji standardowej albo podwyższonej. Waloryzacja składki powoduje podwyższenie sumy ubezpieczenia. Dodatkowo suma ubezpieczenia może wzrosnąć w każdym kolejnym roku do końca okresu ubezpieczenia, w związku z naliczeniem dla danego roku udziału w zysku, o ile jest on większy od zera. W przypadku śmierci ubezpieczonego suma ubezpieczenia będzie wzrastać do końca okresu ubezpieczenia zgodnie ze wskaźnikiem udziału w zysku. Natomiast udział w zysku przewidziany w warunkach umowy jest zależny od stopy zwrotu osiągniętej z aktywów PZU Życie SA na zabezpieczenie wypłat przyszłych świadczeń.

Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia posagowego PZU Na Dobry Początek, kod warunków: J4IP55 (OWU) używane są w tym dokumencie w takim samym znaczeniu.

Okres – umowę możesz zawrzeć na czas określony. Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 8 lat, maksymalny 25 lat, z tym, że ubezpieczenie nie może trwać dłużej niż do rocznicy umowy w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wyniesie 75 lat. W roku kalendarzowym, w którym ma nastąpić koniec okresu ubezpieczenia wiek polisowy uposażonego dziecka musi wynosić co najmniej 18 lat i nie więcej niż 25 lat. Nie możemy jednostronnie rozwiązać tej umowy. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu z końcem okresu prolongaty, jeśli mimo uprzedniego wezwania, nie opłacisz składki w tym okresie, a gwarantowana wartość wykupu na koniec okresu prolongaty wyniesie zero lub będzie dodatnia i nie będzie możliwa zamiana ubezpieczenia na bezskładkowe.

Cele – ubezpieczenie kierujemy do osób, które chcą zapewnić ochronę na wypadek śmierci ubezpieczonego albo uzyskać świadczenie w przypadku dożycia przez uposażone dziecko do końca okresu ubezpieczenia. Aktywa na zabezpieczenie wypłat przyszłych świadczeń stanowią w całości instrumenty dłużne emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Zysk z lokowania tych aktywów pomniejszamy o koszty działalności lokacyjnej w celu wyznaczenia stopy zwrotu z inwestowania aktywów. Stopę tę obliczamy raz do roku za okres 12 miesięcy i stosujemy do ustalania wskaźnika udziału w zysku w następnym roku kalendarzowym.

Docelowy inwestor indywidualny – ubezpieczenie skierowane jest do osób:

- które chcą zapewnić finansowe wsparcie dla dziecka na wypadek śmierci ubezpieczonego albo zagwarantować wypłatę świadczenia dla pełnoletniego dziecka w razie dożycia przez dziecko do końca okresu ubezpieczenia,
- które są świadome ryzyk związanych z posiadaniem tego produktu i akceptują sytuację, że w przypadku wcześniejszego wykupu ubezpieczenia otrzymają mniejszą kwotę niż suma ubezpieczenia w przypadku śmierci albo w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia,
- których potrzeby i cele inwestycyjne zaspokaja to ubezpieczenie,
- które są zdecydowane na systematyczne, wieloletnie opłacanie składki za ubezpieczenie, przez minimum 8 lat (zalecany okres ubezpieczenia to 18 lat),
- które posiadają podstawową wiedzę, jak działają ubezpieczenia na życie i nie muszą posiadać doświadczeń związanych z inwestowaniem ani wiedzy na temat sytuacji na rynkach finansowych,
- których wiek polisowy na dzień początku ochrony wynosi co najmniej 18 lat i nie więcej niż 55 lat (dotyczy ubezpieczonego).

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

| W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie | Jakie świadczenie wypłacimy | Kiedy wypłacimy | Komu wypłacimy |
|--|--|---|--|
| W przypadku śmierci ubezpieczonego. | Sumę ubezpieczenia aktualną na ostatni dzień okresu ubezpieczenia tj. sumę ubezpieczenia na dzień śmierci, która będzie wzrastać do końca okresu ubezpieczenia zgodnie ze wskaźnikiem udziału w zysku. | Na koniec okresu ubezpieczenia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania dokumentów niezbędnych do wypłaty. Jeśli w tym terminie nie możemy ustalić wysokości wypłaty lub czy istnieje do niej prawo, to świadczenie wypłacimy do 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie wątpliwości było możliwe. | Świadczenie wypłacimy uposażonemu dziecku. |
| W razie dożycia przez uposażone dziecko do końca okresu ubezpieczenia. | Sumę ubezpieczenia aktualną na ostatni dzień okresu ubezpieczenia. | Na koniec okresu ubezpieczenia, w terminie 30 dni od dnia otrzymania dokumentów niezbędnych do wypłaty. Jeśli w tym terminie nie możemy ustalić wysokości wypłaty lub czy istnieje do niej prawo, to świadczenie wypłacimy do 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie wątpliwości było możliwe. | Świadczenie wypłacimy uposażonemu dziecku. |

Na potrzeby niniejszego dokumentu przyjęliśmy, że ubezpieczony ma 30 lat a Ty wpłacasz składkę w wysokości 5 000 zł rocznie, z częstotliwością roczną. Wszystkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie przeprowadziliśmy przy założeniu, że utrzymasz produkt do końca trzech różnych okresów utrzymywania umowy: 1 rok, 9 lat oraz do końca zalecanego okresu utrzymywania umowy, który wynosi 18 lat. Jeśli ubezpieczony jest w innym wieku (niż 30 lat), wyniki będą inne.

Składka ubezpieczeniowa wynosi 71 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie trwania umowy. Składka ubezpieczeniowa stanowi 1,4% składki rocznej. Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,2%. Wartość świadczeń z tytułu niniejszego produktu została wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko

Wyższe ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 18 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

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. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe,

a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

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.

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?”.

Scenariusze dotyczące wyników

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

| | |
|-------------------------------------|-----------------|
| Zalecany okres utrzymywania: | 18 lat |
| Przykładowa inwestycja: | 5 000 zł na rok |
| Składka ubezpieczeniowa: | 71 zł na rok |

| | | |
|---|---|--|
| Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 9 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 18 latach |
|---|---|--|

Scenariusze w przypadku dożycia

| Minimum | Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji. | | | |
|-------------------------------------|--|----------|-----------|------------|
| Warunki skrajne | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 52 zł | 37 225 zł | 88 918 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -99,0% | -3,8% | -0,1% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 53 zł | 37 956 zł | 92 417 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -98,9% | -3,4% | 0,3% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 54 zł | 41 331 zł | 114 893 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -98,9% | -1,7% | 2,5% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 55 zł | 47 026 zł | 174 597 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -98,9% | 0,9% | 6,6% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5 000 zł | 45 000 zł | 90 000 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci

| | | | | |
|---|---|-----------|-----------|------------|
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 76 249 zł | 85 313 zł | 114 893 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 71 zł | 641 zł | 1 281 zł |

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Szansa, że uzyskasz wyniki wyższe niż zaprezentowane w scenariuszu korzystnym nie przekracza 10% (oszacowanie na bazie historycznych wyników produktu z ostatnich 5 lat).

Szansa, że uzyskasz wyniki niższe niż zaprezentowane w scenariuszu niekorzystnym nie przekracza 10% (oszacowanie na bazie historycznych wyników produktu z ostatnich 5 lat).

Scenariusz umiarkowany stanowi oszacowanie przeciętnej wartości Twojej inwestycji wyznaczone na bazie historycznych wyników produktu z ostatnich 5 lat. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu

i obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

W scenariuszu w przypadku śmierci ubezpieczonego prezentowana jest wysokość sumy ubezpieczenia wyliczonej na koniec zadanego okresu. W przypadku śmierci ubezpieczonego suma ta wypłacana jest na końcu okresu ubezpieczenia, a do tego czasu będzie wzrastać zgodnie ze wskaźnikiem udziału w zysku.

Inwestycja to cała wpłacona przez Ciebie składka w wysokości 5 000 zł rocznie. Składka ubezpieczeniowa to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie 18 lat. Składka ubezpieczeniowa zawiera się w kwocie inwestycji.

Co się stanie, jeśli PZU Życie SA nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości ubezpieczyciela – wówczas świadczenia ubezpieczeniowe gwarantuje Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 50% wiarytelności – jednak do kwoty nie większej niż równoważność w złotych 30 000,00 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 2013 r. poz. 1392 z późn. zm.).

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji oraz okresu utrzymywania produktu. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 5 000 zł rocznie.

| | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po roku | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 9 latach | Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 18 latach |
|--------------------------------|--|--|---|
| Całkowite koszty | 5 045 zł | 14 144 zł | 22 646 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | 101,5% | 7,0% każdego roku | 2,8% każdego roku |

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,3% przed uwzględnieniem kosztów i 2,5% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po zalecanym okresie utrzymywania (po 18 latach) |
|--|--|---|
| Koszty wejścia | Nie pobieramy opłaty za wejście do programu (produktu). | 0,0% |
| Koszty wyjścia | Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu. | 0,0% |
| Koszty bieżące ponoszone każdego roku | | |
| Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne | 2,8% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 2,8% |
| Koszty transakcji | 0,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy. | 0,0% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0,0% |

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 18 lat.

PZU Na Dobry Początek to produkt o charakterze posagowym i długoterminowym. W oparciu o średni okres na jaki zawierane są produkty posagowe oraz wiek, w którym uposażone dziecko jest już pełnoletnie, zalecany okres ubezpieczenia i utrzymywania umowy to 18 lat. W związku z powyższym przyjęty do wyliczeń okres ubezpieczenia wynosi 18 lat. Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu wpływa na zwrot z inwestycji.

1. Wykup ubezpieczenia – w każdej chwili możesz złożyć dyspozycję wypłaty gwarantowanej wartości wykupu ubezpieczenia. Gwarantowaną wartość wykupu określamy w załącznikach do polisy i prezentujemy przez pierwsze dwa lata umowy w podziale na poszczególne miesiące umowy, a od drugiej rocznicy umowy w podziale na poszczególne lata umowy. Jeśli wykup ubezpieczenia przypadnie między jej rocznicami, wtedy gwarantowaną wartość wykupu obliczymy zgodnie z OWU. W przypadku wcześniejszego wykupu ubezpieczenia otrzymasz mniejszą kwotę niż suma ubezpieczenia w przypadku śmierci albo w przypadku dożycia do

końca okresu ubezpieczenia. Od gwarantowanej wartości wykupu nie pobieramy żadnych opłat.

- 2. Odstąpienie od umowy** – możesz odstąpić od umowy w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy, a jeśli jesteś przedsiębiorcą – w ciągu 7 dni od daty zawarcia umowy. W przypadku odstąpienia od umowy zwrócimy Ci opłaconą składkę pomniejszoną o część odpowiadającą okresowi odpowiedzialności PZU Życie SA.
- 3. Wypowiedzenie umowy** – możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie, bez podawania przyczyny. W tym celu złóż oświadczenie o wypowiedzeniu umowy. Okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc. W przypadku wypowiedzenia umowy wypłacimy Ci gwarantowaną wartość wykupu, jeśli na koniec okresu wypowiedzenia jest ona dodatnia. W przypadku zaległości w zapłacie składki, gwarantowaną wartość wykupu wypłacimy, pomniejszając ją o nieopłacone przez Ciebie wymagalne składki. Zwróć uwagę, że w pierwszych dwóch latach trwania umowy gwarantowana wartość wykupu może być znacząco niższa od wartości wpłaconej składki, a nawet wynieść zero.

Jak mogę złożyć skargę?

1. Reklamację, również skargę i zażalenie, można złożyć w każdej naszej jednostce, w której obsługujemy klientów.
2. Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:
 - na piśmie – osobiście albo wysłane pocztą w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe”;
 - na piśmie – wysłane na adres do doręczeń elektronicznych PZU Życie SA w rozumieniu „Ustawy o doręczeniach elektronicznych”, poczynawszy od dnia wpisania tego adresu do bazy adresów elektronicznych;
 - w formie ustnej – telefonicznie, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102, albo osobiście, co potwierdzamy protokołem podczas wizyty w naszej jednostce;

- w postaci elektronicznej – wysyłając e-mail na reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na pzu.pl.
3. Jeśli po rozpatrzeniu reklamacji:
 - nie uwzględniliśmy roszczeń albo
 - uwzględniliśmy roszczenia, ale w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację nie wykonaliśmy czynności, do których się zobowiązaliśmy – osoba fizyczna, która złożyła reklamację, może napisać wniosek w tej sprawie do Rzecznika Finansowego.
 4. Szczegółowe informacje na temat reklamacji, skarg i zażeń znajdziesz w OWU oraz na pzu.pl.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje o produkcie znajdują się w informacji o produkcie ubezpieczeniowym oraz OWU, dostępnych na www.pzu.pl/na-dobry-poczatek