

# 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 porównywanie go z innymi produktami.

## Produkt

**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 (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 grudnia 2023 roku.

PZU Życie SA należy do Grupy Kapitałowej Powszechnego Zakładu Ubezpieczeń SA.

Dokument ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawartych na podstawie wniosku złożonego i podpisanego przez ubezpieczającego od 1 lipca 2019 r.

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

## Co to za produkt?

**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/dolarze amerykańskim po średnim kursie NBP) zgodnie z Regulaminem. 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.

**Wyniki produktu zależą od wyników poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.**

**Produkt nie zawiera żadnej ochrony zainwestowanej składki przed ryzykiem rynkowym.**

Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Program Inwestycyjny World, kod warunków: FMIJ50 (OWU) używane są w tym dokumencie w takim samym znaczeniu.

**Okres** – 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 drugiego okresu ubezpieczenia,
- spadku wartości rachunku udziałów do zera.

PZU Życie SA nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

**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

## Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie	Jakie świadczenie wypłacimy	Kiedy wypłacimy	Komu wypłacimy
Śmierć ubezpieczającego	Ubezpieczający wybiera opcję świadczenia – A lub B: <ul style="list-style-type: none"><li>dla opcji A – wyższa z wartości:<ul style="list-style-type: none"><li>wartość rachunku udziałów albo</li><li>suma zaalokowanej składki jednorazowej oraz składek dodatkowych pomniejszona o sumę wartości udziałów jednostkowych umorzonych w wyniku wykupów częściowych oraz o pobraną opłatę transakcyjną,</li></ul></li><li>dla opcji B – 101% wartości rachunku udziałów.</li></ul>	W terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o śmierci ubezpieczającego. Jeśli wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela w stosunku do ubezpieczającego albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, ubezpieczyciel wypłaca świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności, wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, jednak bezsporną część świadczenia ubezpieczyciel wypłaca w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o śmierci ubezpieczającego.	Uposażonym albo członkom rodziny ubezpieczającego (wg kolejności pierwszeństwa wskazanej w OWU).

W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie	Jakie świadczenie wypłacimy	Kiedy wypłacimy	Komu wypłacimy
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.	W terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o śmierci ubezpieczającego. Jeśli wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela w stosunku do ubezpieczającego albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, ubezpieczyciel wypłaca świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności, wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, jednak bezsporną część świadczenia ubezpieczyciel wypłaca w terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o śmierci ubezpieczającego.	Uposażonym albo członkom rodziny ubezpieczającego (wg kolejności pierwszeństwa wskazanej w OWU)
Na koniec okresu ubezpieczenia (tzw. dożycie końca pierwszego albo drugiego okresu ubezpieczenia)	Wartość rachunku udziałów	W terminie 7 dni roboczych od końca okresu ubezpieczenia.	Ubezpieczającemu

Na potrzeby niniejszego dokumentu i Załączników do niego, przyjmuje się, że docelowy inwestor indywidualny ma 50 lat dla opcji A i 63 lata dla opcji B i wpłaca składkę jednorazową w wysokości 50 000 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 dwóch różnych okresów utrzymywania umowy: 1 rok 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 0,6% – 1,9% składki jednorazowej dla opcji A oraz 0,7% – 0,8% 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 0,1% – 0,5% dla opcji A i 0,1% – 0,2% dla opcji B.

Wartość świadczeń wskazana została w sekcji zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli 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 różnicowane 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=średnio/ 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](http://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.

## 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 zawieszone – będą realizowane na zasadach określonych w Regulaminie funduszy stanowiącym załącznik do OWU. W tym przypadku brak jest instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

## 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, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku roczna stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 50 000 zł.

Poniżej prezentowany jest zakres kosztów w produkcji. 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](http://www.pzu.pl/produkty/program-inwestycyjny-world) (zakładka „KID”).

	Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po roku	Jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po 5 latach
Całkowite koszty	2 209 – 4 063 zł	6 641 – 15 193 zł
Wpływ kosztów w skali roku	4,5% –8,4%	2,7% – 6,4% każdego roku

#### Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający (ubezpieczający) wyjdzie z programu (produktu) po zalecanym okresie utrzymywania (po 5 latach)
<b>Koszty wejścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu (produktu).	0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	Opłaty i koszty Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych i PZU Życie SA, które mają wpływ na wartość Twojej inwestycji, nie wymienione w innych pozycjach. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych z ostatniego roku oraz opłatach PZU Życie SA zgodnych z OWU.	2,7% –6,4%
<b>Koszty transakcji</b>	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%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki</b>	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: 5 lat.

Minimalny wymagany okres utrzymywania: 4 lata.

##### 1. Minimalny wymagany okres utrzymywania umowy i zalecany okres utrzymywania umowy

– 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\*.

##### 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 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.

\*\* 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 wycenieniach w sekcji „Jakie są koszty?”. Szczegółowy opis opłat wraz ze sposobem ich naliczania i pobierania znajduje się w OWU.

#### 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](mailto: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 zgłoszonych roszczeń, albo
    - uwzględniliśmy roszczenia, ale w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację nie wykonaliśmy czynności, do których się zobowiązaliśmy.
  4. Szczegółowe informacje na temat reklamacji, skarg i zażaleń znajdziesz w OWU oraz na [www.pzu.pl](http://www.pzu.pl).

#### Inne istotne informacje

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

- OWU wraz z załącznikami,
- Regulaminie,
- Kartce Produktu.

Te dokumenty oraz informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez fundusze w okresie 10 lat i co miesiąc aktualizowanych scenariuszy dotyczących wyników inwestycji dostępne są na stronie [www.pzu.pl/produkty/program-inwestycyjny-world](http://www.pzu.pl/produkty/program-inwestycyjny-world).