Załącznik nr 10 do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Dokument zawiera szczegółowe informacje o programie oferowanym w ramach ubezpieczenia PZU Cel na Przyszłość (kod warunków: FRIP42)

Nazwa programu portfelowego: PZU Inwestycja Spokojna

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 1 stycznia 2024 roku.
Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

Cele inwestycyjne i środki ich osiągania oraz rynek docelowy

Program portfelowy PZU Inwestycja Spokojna składa się z trzech funduszy. Celem inwestycyjnym funduszy jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat funduszy inwestycyjnych. Realizując cel inwestycyjny, fundusze lokują 100% aktywów w jednostki uczestnictwa odpowiedniego funduszu inwestycyjnego. Listę funduszy, podział składki na poszczególne fundusze, docelowy instrument finansowy oraz rynek docelowy wskazano w poniższej tabeli.
Dwa razy w roku PZU Życie SA zamienia udziały jednostkowe pomiędzy funduszami, aby uzyskać podział środków zgodny z poniższą tabelą. Zamiana następuje w ostatnim dniu wyceny przed 1. kwietnia oraz w ostatnim dniu wyceny przed 1. października. Główne cechy docelowego inwestora indywidualnego zostały określone w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje.

Nazwa funduszu	Kod funduszu	Podział składki na poszczególne fundusze	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który fundusz lokuje 100% swoich aktywów	Rynek docelowy
PZU Obligacji Krótkoterminowych	ZZP06	60%	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Obligacji Krótkoterminowych	Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 miesięcy.
PZU Papierów Dłużnych Polonez	ZZD13	20%	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 18 miesięcy.
PZU Sejf+	ZZW30	20%	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU SEJF+	Subfundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 1 roku.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 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.

Sklasyfikowaliśmy ten program jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej 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?" w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

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 niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki funduszy w programie portfelowym lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania:	10 lat
Przykładowa inwestycja:	5 000 zł na rok
Składka ubezpieczeniowa:	71 zł na rok

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 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**	8 856 zł	27 843 zł	50 939 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,4%	-2,2%	-1,3%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	8 856 zł	29 598 zł	60 273 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,4%	-0,4%	1,5%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	9 862 zł	31 103 zł	64 708 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,4%	1,1%	2,7%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	11 033 zł	33 097 zł	62 603 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,3%	3,0%	2,2%
Kwota zainwestowana w czasie		10 000 zł	30 000 zł	55 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	9 971 zł	31 424 zł	65 365 zł
Scenariusz w przypadku śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem				
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	59 971 zł	81 424 zł	165 365 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		71 zł	353 zł	705 zł

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że poza składką inicjującą w wysokości 5 000 zł inwestujesz 5 000 zł rocznie z tytułu składki regularnej z częstotliwością roczną.
Dla innej niż roczna częstotliwości składki regularnej wyniki mogą być inne. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Scenariusz niekorzystny/ umiarkowany/ korzystny stanowi oszacowanie wartości Twojej inwestycji wyznaczone w oparciu o odpowiednio najgorszy/ przeciętny/ najlepszy wynik funduszy w programie portfelowym lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 15 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.
Składka ubezpieczeniowa odpowiada średniej rocznej opłacie za ryzyko ubezpieczeniowe w okresie 10 lat w scenariuszu umiarkowanym. Scenariusze w przypadku śmierci i śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem opierają się na założeniach ze scenariusza umiarkowanego.

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 osiąganych 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 (poza składką inicjującą) 5 000 zł rocznie z tytułu składki regularnej z częstotliwością roczną. Dla innej niż roczna częstotliwości składki regularnej wyniki mogą być inne.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	627 zł	3 263 zł	9 584 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,6%	3,3% 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 5,5% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania (po 10 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	5% składki inicjującej, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.	0,1%
Koszty wyjścia	Wartość opłaty wynosi 10 zł i jest pobierana poprzez potrącenie z wartości inwestycji w dniu realizacji wypłaty.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty i koszty TFI PZU SA i PZU Życie SA, które mają wpływ na wartość Twojej inwestycji, nie wymienione w innych pozycjach. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach TFI PZU SA z ostatniego roku oraz opłatach PZU Życie SA zgodnych z OWU.	2,7%
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%

Inne istotne informacje

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez fundusze w programie portfelowym w okresie 10 lat oraz co miesiąc aktualizowanych scenariuszy dotyczących wyników inwestycji, dostępne są na www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc.