

# 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 na życie i dożycie z premiami PZU Perspektywa na Przyszłość wariant Konserwatywny (kod warunków: J7IJ10 – ze składką jednorazową)  
**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: 2 kwietnia 2024 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?

Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z premiami PZU Perspektywa na Przyszłość, kod warunków: J7IJ10 (OWU), używane są w tym dokumencie w takim samym znaczeniu.

**Rodzaj** – ubezpieczenie na życie i dożycie z premiami wariant Konserwatywny ze składką jednorazową.

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczonego w okresie ochrony i dożycie przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia. Składka w ubezpieczeniu nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną. Przy zawieraniu ubezpieczenia określasz gwarantowaną początkową sumę ubezpieczenia, która nie ulega obniżeniu w trakcie trwania umowy. Suma ubezpieczenia może wzrosnąć o premie okresowe przyznawane w każdym kolejnym roku. Wartość premii okresowej jest zależna od wysokości wskaźnika do wyliczenia premii okresowej w poszczególnych latach obowiązywania umowy. Wskaźnik ten jest zależny od stopy zwrotu z aktywów PZU Życie SA na zabezpieczenie wypłat przyszłych świadczeń.

Szczegółowy sposób wyznaczania premii okresowej opisujemy w OWU.

**Okres** – umowę możesz zawrzeć na czas określony. Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 5 lat, maksymalny 20 lat z tym, że ubezpieczenie nie może trwać dłużej niż do rocznicy umowy w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wyniesie 75 lat. Nie możemy jednostronnie rozwiązać tej umowy. Umowa ulega automatycznemu rozwiązaniu z końcem okresu ubezpieczenia.

## Cele

- ochrona na wypadek śmierci ubezpieczonego oraz dożycia przez niego końca okresu ubezpieczenia,
- gromadzenie kapitału przez okres obowiązywania umowy. Aktywa na zabezpieczenie wypłat przyszłych świadczeń stanowią w całości dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Stopę zwrotu z lokowania aktywów obliczamy raz do roku zgodnie z zapisami OWU i stosujemy do ustalania wskaźnika do wyliczenia premii okresowej za dany rok umowy.

**Docelowy inwestor indywidualny** – ubezpieczenie skierowane jest do osób:

- które chcą zapewnić ochronę ubezpieczeniową na wypadek śmierci ubezpieczonego albo zagwarantować wypłatę świadczenia w razie dożycia końca okresu ubezpieczenia,
- które są świadome, że w przypadku wcześniejszej rezygnacji z ubezpieczenia otrzymają mniejszą kwotę niż suma ubezpieczenia z tytułu śmierci albo dożycia końca okresu ubezpieczenia,
- 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 13 lat i nie więcej niż 70 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 w dniu śmierci ubezpieczonego.	W terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. Jeśli w tym terminie nie możemy ustalić wysokości wypłaty lub prawa do niej, to świadczenie wypłacimy do 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie wątpliwości było możliwe.	Świadczenie wypłacimy uprawnionym.
W razie dożycia przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia.	Sumę ubezpieczenia aktualną na koniec okresu ubezpieczenia.	W terminie 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. Jeśli w tym terminie nie możemy ustalić wysokości wypłaty lub prawa do niej, to świadczenie wypłacimy do 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie wątpliwości było możliwe.	Świadczenie wypłacimy ubezpieczonemu.

Na potrzeby niniejszego dokumentu przyjęliśmy, że ubezpieczony ma 50 lat a Ty wpłacasz jednorazową składkę w wysokości 50 000 zł. Wszystkie obliczenia zawarte w niniejszym dokumencie przeprowadziliśmy przy założeniu, że utrzymasz produkt do końca trzech różnych okresów utrzymywania umowy: 1 rok, 7 lat oraz do końca zalecanego okresu utrzymywania umowy, który wynosi 13 lat. Jeśli ubezpieczony jest w innym wieku (niż 50 lat), wyniki będą inne.

Składka ubezpieczeniowa wynosi 46 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie trwania umowy. Suma składek ubezpieczeniowych za cały okres trwania umowy stanowi 1,2% składki jednorazowej. Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,1%. Wartość świadczeń z tytułu niniejszego produktu została wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 13 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.

Skasyfikowaliśmy 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 rozwine. 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:	13 lat
Przykładowa inwestycja:	50 000 zł
Składka ubezpieczeniowa:	46 zł

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 7 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 13 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	46 070 zł	50 750 zł	54 469 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,9%	0,2%	0,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 474 zł	52 113 zł	56 387 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,1%	0,6%	0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 195 zł	59 325 zł	71 440 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,6%	2,5%	2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 056 zł	71 539 zł	109 076 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,9%	5,3%	6,2%

### Scenariusz w przypadku śmierci

Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 691 zł	63 382 zł	71 440 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.

Inwestycja to cała wpłacona przez Ciebie składka na wysokości 50 000 zł. Składka ubezpieczeniowa to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie 13 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% 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 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 50 000 zł.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 7 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 13 latach
Całkowite koszty	5 078 zł	7 773 zł	11 726 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	10,9%	2,4% każdego roku	1,7% 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 4,5% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% 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 13 latach)
<b>Koszty wejścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu (produktu).	0,0%
<b>Koszty wyjścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	1,7% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	1,7%
<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: 13 lat.

PZU Perspektywa na Przyszłość ze składką opłaconą jednorazowo to produkt o charakterze długoterminowym. W oparciu o średni okres, na jaki zawierane są ubezpieczenia na życie i dożycie oraz w celu zapewnienia klientom PZU Życie SA wieloletniej ochrony ubezpieczeniowej zalecany okres ubezpieczenia i utrzymywania umowy to 13 lat. W związku z powyższym przyjęto do wycień okres ubezpieczenia wynosi 13 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 data wykupu przypadnie między jej rocznicami, wtedy gwarantowaną wartość wykupu obliczymy zgodnie

z OWU. W przypadku wykupu ubezpieczenia otrzymasz mniejszą kwotę niż suma ubezpieczenia w przypadku śmierci albo w przypadku dożycia 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, zachowując miesięczny okres wypowiedzenia ze skutkiem na ostatni dzień miesiąca umowy następującego po miesiącu umowy, w którym otrzymaliśmy Twoje wypowiedzenie. W przypadku wypowiedzenia umowy wypłacona zostanie gwarantowana wartość wykupu.

### 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, począwszy 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/pzu-perspektywa-na-przyszlosc](http://www.pzu.pl/pzu-perspektywa-na-przyszlosc)