

# 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 Umiarkowany (kod warunków: JHIP10 – ze składką regularną)  
**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: JHIP10 (OWU), używane są w tym dokumencie w takim samym znaczeniu.

**Rodzaj** – ubezpieczenie na życie i dożycie z premiami, wariant Umiarkowany ze składką regularną.

Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć ubezpieczonego w okresie ochrony i dożycia 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. W rocznicę umowy możesz podwyższyć składkę o wybrany wskaźnik waloryzacji. Waloryzacja składki powoduje podwyższenie sumy ubezpieczenia. Dodatkowo suma ubezpieczenia może wzrosnąć o premie okresowe przyznawane za trzyletnie okresy premiowe.

W razie śmierci ubezpieczonego albo dożycia przez niego końca okresu ubezpieczenia wypłacimy sumę ubezpieczenia oraz aktualną wartość premii końcowej, o ile jest ona dodatnia. Wartość premii okresowej i końcowej jest zależna od wysokości wskaźnika do wylczenia premii okresowej i końcowej w poszczególnych latach obowiązywania umowy. Wskaźnik ten jest zależny od stopy zwrotu z aktywów PZU Życie SA na zabezpieczenie wypłat przyszłych świadczeń.

Szczegółowy sposób wyznaczenia premii okresowej oraz aktualnej wartości premii końcowej opisujemy w OWU.

**Okres** – umowę możesz zawrzeć na czas określony. Minimalny okres ubezpieczenia wynosi 12 lat, maksymalny 30 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 albo z końcem okresu prolongaty, jeśli mimo uprzedniego wezwania, nie opłacisz składki w tym okresie.

## 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 powiększoną o aktualną wartość premii końcowej, którą ustalamy na rocznicę umowy poprzedzającą dzień jego śmierci, o ile wartość ta będzie dodatnia.	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 powiększoną o wartość premii końcowej, którą ustalamy na koniec okresu ubezpieczenia, o ile wartość ta będzie dodatnia.	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 i wpłaca 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, 10 lat oraz do końca zalecanego okresu utrzymywania umowy, który wynosi 21 lat. Jeśli ubezpieczony jest w innym wieku (niż 50 lat), wyniki będą inne.

Składka ubezpieczeniowa wynosi 496 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie trwania umowy. Składka ubezpieczeniowa stanowi 9,9% składki rocznej. Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,9%. 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 21 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 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.

<b>Zalecany okres utrzymywania:</b>	21 lat
<b>Przykładowa inwestycja:</b>	5 000 zł na rok
<b>Składka ubezpieczeniowa:</b>	496 zł na rok

<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po roku</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 10 latach</b>	<b>Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 21 latach</b>
---	--	--

### Scenariusze w przypadku dożycia

Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
<b>Warunki skrajne</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	0 zł	34 886 zł	90 032 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-6,7%	-1,4%
<b>Niekorzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	0 zł	35 483 zł	95 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-6,3%	-0,9%
<b>Umiarkowany</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	0 zł	38 256 zł	125 117 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-4,9%	1,6%
<b>Korzystny</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</b>	0 zł	41 536 zł	185 414 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-3,4%	4,9%
<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>		5 000 zł	50 000 zł	105 000 zł

### Scenariusz w przypadku śmierci

<b>Zdarzenie objęte ubezpieczeniem</b>	<b>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</b>	79 205 zł	83 958 zł	125 117 zł
<b>Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie</b>		496 zł	4 965 zł	10 426 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 w wysokości 5 000 zł rocznie. Składka ubezpieczeniowa to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie 21 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 5 000 zł rocznie.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 10 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu (produktu) po 21 latach
Całkowite koszty	5 233 zł	25 333 zł	34 029 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	-93,9%	10,5% każdego roku	3,0% 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 4,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% 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 21 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>	3,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	3,0%
<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: 21 lat.

PZU Perspektywa na Przyszłość to produkt o charakterze długoterminowym. W oparciu o średni okres, na jaki zawierane są ubezpieczenia na życie i dożycie ze składką regularną oraz w celu zapewnienia klientom PZU Życie SA wieloletniej ochrony ubezpieczeniowej zalecany okres ubezpieczenia i utrzymywania umowy to 21 lat. W związku z powyższym przyjęty do wycieńczenia okres ubezpieczenia wynosi 21 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 ubezpieczenia 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 wypłacimy Ci gwarantowaną wartość wykupu, jeśli na koniec okresu wypowiedzenia jest ona dodatnia. 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, 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)