

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 wyliczenia 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 wyznaczania 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.

Cele

- ochrona na wypadek śmierci ubezpieczonego oraz dożycia przez niego końca okresu ubezpieczenia,
 - gromadzenie kapitału przez okres obowiązywania umowy.
- Co najmniej 65% aktywów na zabezpieczenie wypłat przyszłych świadczeń jest lokowane przez PZU Życie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, a pozostała część jest lokowana w inne instrumenty finansowe. Stopę zwrotu z lokowania aktywów obliczamy raz do roku zgodnie z zapisami OWU i stosujemy do ustalania wskaźnika do wyliczenia premii okresowej i końcowej 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 są zdecydowane na systematyczne, wieloletnie opłacanie składki za ubezpieczenie, przez minimum 12 lat (zalecany okres ubezpieczenia to 21 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 13 lat i nie więcej niż 63 lata (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 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 40 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 40 lat), wyniki będą inne.

Składka ubezpieczeniowa wynosi 207 zł i jest to średnia roczna składka za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci w okresie trwania umowy. Składka ubezpieczeniowa stanowi 4,1% składki rocznej. Wpływ kosztów ochrony ubezpieczeniowej za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym wynosi 0,4%. 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 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: | 21 lat |
| Przykładowa inwestycja: | 5 000 zł na rok |
| Składka ubezpieczeniowa: | 207 zł na rok |

| 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 |
|--|---|---|
|--|---|---|

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 | 0 zł | 37 172 zł | 94 303 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -100,0% | -5,5% | -1,0% |
| Niekorzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 0 zł | 37 804 zł | 99 903 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -100,0% | -5,2% | -0,5% |
| Umiarkowany | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 0 zł | 40 724 zł | 131 355 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -100,0% | -3,8% | 2,0% |
| Korzystny | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów | 0 zł | 44 178 zł | 195 134 zł |
| | Średnia roczna stopa zwrotu | -100,0% | -2,3% | 5,3% |
| Kwota zainwestowana w czasie | | 5 000 zł | 50 000 zł | 105 000 zł |

Scenariusz w przypadku śmierci

| | | | | |
|---|---|-----------|-----------|------------|
| Zdarzenie objęte ubezpieczeniem | Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom | 82 871 zł | 87 877 zł | 131 355 zł |
| Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie | | 207 zł | 2 067 zł | 4 342 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 | 5 243 zł | 23 593 zł | 30 874 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku (*) | -93,9% | 9,4% każdego roku | 2,6% 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 2,0% 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) |
|---|--|---|
| 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 | 2,6% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku. | 2,6% |
| 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: 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