

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

PZU Cel na Przyszłość (kod warunków: FRIP42)

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 stycznia 2025 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?

Rodzaj – ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (zwanymi dalej funduszami) ze składką inicjującą, regularną oraz dodatkową.

| Składka | Informacje o składce | Rachunek |
|------------------------|--|------------|
| jednorazowa inicjująca | <ul style="list-style-type: none">5 000 złwpłacana z pierwszą składką regularną | podstawowy |
| regularna | <ul style="list-style-type: none">minimalna wysokość składki:<ul style="list-style-type: none">miesięczna 100 złkwartalna 300 złpółroczna 600 złroczna 1 200 złwpłacana do 1. dnia miesiąca rozpoczynającego okres, za który opłacana jest składka zgodnie z wybraną częstotliwością | |
| dodatkowa | <ul style="list-style-type: none">dowolna wysokośćwpłacana w dowolnym momencie | dodatkowy |

Składka w ubezpieczeniu nie jest dzielona na część ochronną i część inwestycyjną.

Wyniki produktu zależą od wyników poszczególnych funduszy. Produkt nie zawiera żadnej ochrony alokowanej składki przed ryzykiem rynkowym.

Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi PZU Cel na Przyszłość, kod warunków: FRIP42 (OWU) używane są w tym dokumencie w takim samym znaczeniu.

Okres – umowę zawierasz na okres do rocznicy umowy, w której wiek ubezpieczonego wynosi 85 lat.

Umowa automatycznie rozwiązuje się w razie:

- dożycia przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia,
- upływu 90-dniowego dodatkowego okresu na opłacenie brakującej składki regularnej – jeśli w wymaganych umową terminach nie zostanie opłacona składka regularna,
- spadku wartości rachunku udziałów do zera.

PZU Życie SA nie jest uprawnione do jednostronnego rozwiązania umowy.

W ostatnim dniu wyceny 10. roku umowy przyznamy premię inwestycyjną w wysokości 5% składki inicjującej. Premia zostanie przyznana gdy:

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

| W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie | Jakie świadczenie wypłacimy | Kiedy wypłacimy | Komu wypłacimy |
|---|--|--|--|
| Śmierć ubezpieczonego. | Wartość rachunku udziałów powiększona o 1% wartości rachunku podstawowego – jeżeli ubezpieczony zmarł w roku umowy, przy rozpoczęciu którego jego wiek wyniósł nie więcej niż 65 lat. | W terminie 30 dni od dnia, w którym otrzymamy zawiadomienie o śmierci ubezpieczonego. Mamy prawo przesunąć termin, jeśli – z obiektywnych powodów – nie możemy w ciągu 30 dni stwierdzić, czy istnieje prawo do wypłaty lub ustalić jej wysokości. W takim przypadku wypłacimy pieniądze do 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnimy te wątpliwości. | Uposażonym, członkom rodziny ubezpieczonego albo innym ustawowym spadkobiercom ubezpieczonego (wg kolejności pierwszeństwa wskazanej w OWU). |
| | Wartość rachunku udziałów powiększona o 0,2% wartości rachunku podstawowego – jeżeli ubezpieczony zmarł w roku umowy, przy rozpoczęciu którego jego wiek wyniósł nie mniej niż 66 lat. | | |

- nie obniżyłeś składki regularnej wskazanej we wniosku,
- nie wypłaciłeś środków z rachunku podstawowego,
- umowa nie została rozwiązana ani zamieniona w umowę bezskładkową.

Cele – inwestowanie kapitału w fundusze. Dodatkowo: ochrona ubezpieczeniowa na wypadek śmierci ubezpieczonego. Wpłacane składki inwestowane są w całości w fundusze. Sam wybierasz program inwestowania (do wyboru program indywidualny, cyklu życia oraz portfelowy). Fundusze dostępne w programach inwestują 100% aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o różnym profilu ryzyka, zarządzanych przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA (TFI PZU SA). W ofercie znajdują się fundusze ochrony kapitału, pieniężne, papierów dłużnych, stabilnego wzrostu, zrównoważone i akcyjne. Wzrost/spadek cen jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych przekłada się odpowiednio na wzrost/spadek wartości udziałów jednostkowych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Zwrot z inwestycji zależy od wyników funduszy wybranych przez Ciebie, które charakteryzują się zróżnicowaną polityką inwestycyjną, profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym czasie trwania inwestycji. Szczegółowe informacje na temat funduszy zawarte są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc (zakładka KID). Aktualna lista funduszy udostępniana jest również w PZU Życie SA.

Docelowy inwestor indywidualny – jest to produkt dla osób, które:

- posiadają wiedzę, doświadczenie inwestycyjne, a ich potrzeby i cele inwestycyjne zaspokajają to ubezpieczenie,
 - są świadome ryzyka związanych z inwestowaniem w ten produkt, w tym akceptują możliwość straty części lub całości swojej inwestycji,
 - akceptują minimum pięcioletni horyzont inwestycyjny.
- Ubezpieczający/Ty – osoba, która zawiera umowę i opłaca składki – może być zarówno osobą prawną, jak i fizyczną.
- Ubezpieczony – osoba, której życie objęte jest ochroną – może być to ubezpieczający lub inna osoba, która w dacie złożenia wniosku o zawarcie umowy ukończyła 18 lat, ale nie ukończyła 66. roku życia.

Docelowy inwestor indywidualny różni się w zależności od funduszu. Wybór funduszy z oferty powinien być dostosowany do wiedzy, doświadczenia inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka poniesienia straty oraz preferowanego horyzontu czasowego inwestycji. Na podstawie przeprowadzonej ankiety dotyczącej potrzeb klienta, określamy rekomendowane dla Ciebie grupy funduszy. Szczegółowe informacje na temat każdego funduszu z oferty ubezpieczenia zawarte są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc (zakładka KID).

| | | | |
|--|---|--|--|
| Śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem (ochrona kończy się w rocznicę polisy, w której wiek ubezpieczonego wynosi 75 lat). | Dodatkowo do świadczenia opisanego powyżej wypłacone zostanie 50 000 zł w pierwszych 5 latach umowy. | W terminie 30 dni od dnia, w którym otrzymamy zawiadomienie o śmierci ubezpieczonego. | Uposażonym, członkom rodziny ubezpieczonego albo innym ustawowym spadkobiercom |
| | Począwszy od 5. rocznicy umowy, co rok podwyższona zostanie wysokość sumy ubezpieczenia o 10 000 zł do maksymalnej kwoty 100 000 zł. Suma ubezpieczenia zostanie podwyższona, jeśli umowa nie została zmieniona na bezskładkową. Ostatnie podwyższenie nastąpi w 9. rocznicę umowy. | Mamy prawo przesunąć termin, jeśli – z obiektywnych powodów – nie możemy w ciągu 30 dni stwierdzić, czy istnieje prawo do wypłaty lub ustalić jej wysokości. W takim przypadku wypłacimy pieniądze do 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnimy te wątpliwości. | Ubezpieczonemu. |
| Koniec okresu ubezpieczenia (tzw. dożycie). | Wartość rachunku udziałów. | W terminie 7 dni roboczych od końca okresu ubezpieczenia. | |

Na potrzeby niniejszego dokumentu i Załączników do niego, przyjmuje się, że ubezpieczony ma 51 lat a Ty wpłacasz składkę inicjującą w wysokości 5 000 zł oraz składki regularne w wysokości 5 000 zł rocznie z częstotliwością roczną. Wszystkie obliczenia, zawarte w niniejszym dokumencie i Załącznikach do niego, zostały przeprowadzone przy założeniu, że:

- docelowy inwestor indywidualny utrzymuje produkt do końca trzech różnych okresów utrzymywania umowy: 1 rok, 5 lat oraz do końca zalecanego okresu utrzymywania umowy, który wynosi 10 lat. Dla ubezpieczonego w wieku innym niż wiek wskazany powyżej wyniki będą inne.
- indeksacja opłaty administracyjnej wynosi 3,8% rocznie.

Składka ubezpieczeniowa jest średnią roczną opłatą za ryzyko ubezpieczeniowe wyznaczoną dla zalecanego okresu utrzymywania umowy. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (śmierci oraz śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem) pobierana jest z wartości środków zgromadzonych na rachunku udziałów. Łączna opłata za ryzyko ubezpieczeniowe (będąca sumą składek ubezpieczeniowych) w zalecanym okresie utrzymywania umowy odpowiada 1,2% – 1,3% łącznej kwoty składek zainwestowanych w zalecanym okresie utrzymywania umowy. Wpływ kosztu opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym, w scenariuszu umiarkowanym, wynosi 0,2% – 0,2%. Wartość świadczeń wskazana została w części 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 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.

Produkt oferuje zróżnicowane programy inwestowania:

- program indywidualny, w którym dostępne są fundusze o klasach ryzyka od 2 (najniższa) do 4 (najwyższa) na 7 możliwych,
- program cyklu życia, w którym dostępne są fundusze o klasach ryzyka od 2 (najniższa) do 4 (najwyższa) na 7 możliwych,
- program portfelowy, w którym dostępne są fundusze o klasach ryzyka od 2 (najniższa) do 4 (najwyższa) na 7 możliwych.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek spadku wycen funduszy w przyszłości oceniane są jako: 2=małe/3=średnio małe/4=średnie, a złe warunki rynkowe: 2=najprawdopodobniej

nie wpłyną/3=prawdopodobnie nie wpłyną/4=mogą wpłynąć 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 można 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.

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 w przypadku wyboru przez Ciebie programu indywidualnego albo
 - wybranego portfela w przypadku wyboru przez Ciebie programu portfelowego albo
 - wieku ubezpieczonego w przypadku wyboru przez Ciebie programu cyklu życia.
- Szczegółowe informacje w tym zakresie (w tym scenariusze dotyczące wyników) dostępne są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc (zakładka KID).

Wyjście z inwestycji 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, spowodowanego 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 zawieszona – 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 (poza składką inicjującą) 5 000 zł rocznie z tytułu składki regularnej z częstotliwością roczną. Dla innej niż roczna częstotliwość składki regularnej wyniki mogą być inne.

Poniżej prezentowany jest zakres kosztów w produkcie. Koszty różnią się w zależności od wybranego programu inwestowania i funduszu/portfela wybranego w ramach tego programu. Szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są w Załącznikach do niniejszego dokumentu dostępnych na stronie www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc (zakładka KID).

| | 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 | 630 zł – 1162 zł | 3 044 zł – 9155 zł | 8 001 zł – 30 706 zł |
| Wpływ kosztów w skali roku | 6,6% – 12,4% | 3,2% – 9,3% każdego roku | 2,8% – 8,8% każdego roku |

Struktura kosztów

| Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu | | Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania (po 10 latach) |
|---|--|--|
| Koszty wejścia | 5% składki inicjującej, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. | 0,1% – 0,1% |
| Koszty wyjścia | Wartość opłaty wynosi 10 zł i jest pobierana poprzez potrącenie z wartości inwestycji w dniu realizacji wypłaty. | 0,0% – 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% – 8,7% |
| 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% – 0,0% |
| Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach | | |
| Opłaty za wyniki | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | 0,0% – 0,0% |

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Wymagany minimalny okres utrzymywania: 5 lat.

Wymagany minimalny okres utrzymywania umowy został określony na podstawie:

- charakterystyk funduszy,
- minimalnego okresu opłacania składek.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat.

Zalecany okres utrzymywania umowy wynosi 10 lat, z uwagi to, że premia inwestycyjna jest przyznana w ostatnim dniu wyceny 10. roku umowy (premia jest przyznana gdy zostały spełnione warunki określone w OWU).

Rezygnacja z ubezpieczenia przed upływem zalecanego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji.

1. Wykup środków – w każdej chwili możesz złożyć dyspozycję wypłaty środków:

- w części (tzw. wykup częściowy) z rachunku udziałów, przy czym na rachunku podstawowym musi zostać przynajmniej 5 000 zł,
- w całości (tzw. wykup całkowity) z rachunku udziałów.

Kwotę wykupu obliczamy jako sumę wartości rachunku podstawowego i dodatkowego pomniejszoną o opłatę transakcyjną (wynosi 10 zł i jest pobierana poprzez pomniejszenie wartości wykupu w dniu wypłaty).

2. wypowiedzenie umowy – możesz wypowiedzieć umowę: w każdym czasie, pisemnie, bez podawania przyczyny, ze skutkiem natychmiastowym.

Dodatkowo umowę uznamy za wypowiedzianą, jeśli ubezpieczający:

- złoży wniosek o wykup całkowity ubezpieczenia,
- nie opłaci składki regularnej zgodnie z zasadami, które określa umowa.

W razie wypowiedzenia umowy dokonany zostanie wykup całkowity ubezpieczenia – wypłacimy wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę transakcyjną (wynosi 10 zł i jest pobierana poprzez pomniejszenie wartości wykupu w dniu wypłaty).

3. Odstąpienie od umowy – możesz odstąpić od umowy:

- w ciągu 30 dni od zawarcia umowy – a w przypadku przedsiębiorców w ciągu 7 dni; w takiej sytuacji wypłacimy wartość rachunku udziałów:
 - powiększoną o pobraną opłatę dystrybucyjną (5% składki inicjującej) i administracyjną (7,98 zł miesięcznie) oraz
 - pomniejszoną o opłatę z tytułu odpowiedzialności na wypadek śmierci (0,03% wartości rachunku podstawowego rocznie) i śmierci spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem (5 zł miesięcznie) za okres ochrony ubezpieczeniowej,
- w ciągu 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy – w tym o sumie ubezpieczenia, wartości rachunku udziałów oraz wartości wykupu; w takiej sytuacji dokonamy całkowitego wykupu.

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, również skargę i zażalenie można złożyć w każdej naszej jednostce, w której obsługujemy klientów.

2. Reklamację, skargę lub zażalenie można złożyć:

- pisemnie – osobiście albo przesyłką pocztową (w rozumieniu ustawy „Prawo pocztowe”),
- ustnie – przez telefon, na przykład dzwoniąc pod numer infolinii 801 102 102 albo osobiście,
- elektronicznie – na adres reklamacje@pzu.pl lub za pomocą formularza na pzu.pl.

3. Osoba, która złożyła reklamację może wnieść wniosek do Rzecznika Finansowego, jeśli:

- nie uwzględniliśmy roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji,
- nie wykonaliśmy czynności, które wynikają z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą tej osoby w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.

4. Szczegółowe informacje na temat reklamacji, skarg i zażeń znajdziesz w OWU, Karcie produktu oraz na 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,
- w Karcie 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 www.pzu.pl/produkty/cel_na_przyszlosc.