



# INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE I DOŻYCIE Z PREMIAMI PZU PERSPEKTYWA NA PRZYSZŁOŚĆ

Kod warunków: J7IP10, J7IJ10, JHIP10

Wersja dokumentu z 30 czerwca 2024 r.

Ten materiał zawiera informacje o produkcie ubezpieczeniowym. Pełne informacje o ubezpieczeniu znajdziesz w innych dokumentach, w szczególności w ogólnych warunkach indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie z premiami PZU Perspektywa na Przyszłość, kod warunków J7IP10, J7IJ10, JHIP10 (OWU) oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje (tzw. KID). Zanim zdecydujesz się zawrzeć umowę, zapoznaj się z OWU. Zawarcie umowy jest dobrowolne.

## INFORMACJA O PRODUKCIE:

- jest materiałem informacyjnym,
- nie jest częścią umowy ubezpieczenia (umowy),
- nie jest ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego,
- nie powinna być wyłączną podstawą do tego, aby podjąć decyzję o zawarciu umowy.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA – CZYLI CO UBEZPIECZAMY I JAKIE ZDARZENIA OBEJMUJEMY OCHRONĄ

- Ubezpieczamy życie ubezpieczonego.
- Wyplacimy świadczenie z ubezpieczenia w razie:
  - śmierci ubezpieczonego w okresie naszej ochrony,
  - dożycia przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia.

## CHARAKTERYSTYKA PRODUKTU – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY NASZEGO UBEZPIECZENIA

- Możesz zawrzeć z nami umowę w jednym z dwóch wariantów ubezpieczenia:
  - Konserwatywnym (ze składką regularną albo jednorazową), w którym środki na pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie są lokowane przez PZU Życie SA w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa,
  - Umiarkowanym (ze składką regularną), w którym co najmniej 65% środków na pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie jest lokowane przez PZU Życie SA w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, a pozostała część – w inne instrumenty finansowe.
- PZU Perspektywa na Przyszłość to ubezpieczenie na życie i dożycie z premiami:
  - premią okresową – w umowie zawartej w wariantcie Konserwatywnym,
  - premią okresową i premią końcową – w umowie zawartej w wariantcie Umiarkowanym.
- Premie to kwoty, które wynikają z prawa do udziału w zysku PZU Życie SA z tytułu inwestowania przez nas środków na pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie w związku z zawartą umową.
- Jeśli ubezpieczony umrze w okresie naszej ochrony, wypłacimy uprawnionemu świadczenie w wysokości:
  - sumy ubezpieczenia aktualnej w dniu śmierci ubezpieczonego – w umowie zawartej w wariantcie Konserwatywnym,
  - sumy ubezpieczenia aktualnej w dniu śmierci ubezpieczonego powiększonej o wartość premii końcowej aktualnej na rocznicę umowy poprzedzającą dzień jego śmierci, o ile wartość ta będzie dodatnia – w umowie zawartej w wariantcie Umiarkowanym.
- Jeśli ubezpieczony dożyje końca okresu ubezpieczenia, wypłacimy mu świadczenie w wysokości:
  - sumy ubezpieczenia aktualnej na koniec okresu ubezpieczenia – w umowie zawartej w wariantcie Konserwatywnym,
  - sumy ubezpieczenia aktualnej na koniec okresu ubezpieczenia powiększonej o wartość premii końcowej aktualnej na koniec okresu ubezpieczenia, o ile wartość ta będzie dodatnia – w umowie zawartej w wariantcie Umiarkowanym.
- Suma ubezpieczenia może wzrosnąć w trakcie trwania umowy:
  - o premie okresowe, które przyznajemy:
    - za roczne okresy premiowe – w umowie zawartej w wariantcie Konserwatywnym,
    - za trzyletnie okresy premiowe – w umowie zawartej w wariantcie Umiarkowanym,
  - na skutek waloryzacji składki.
- Szczegółowy sposób wyznaczania premii okresowych oraz aktualnej wartości premii końcowej znajdziesz w OWU.
- Możesz rozszerzyć ochronę ubezpieczeniową o dodatkowe ubezpieczenia dla ubezpieczonego, współmałżonka albo partnera oraz ich dzieci.

## KTO MOŻE ZAWRZEĆ Z NAMI UMOWĘ I KOGO UBEZPIECZAMY

- Umowę zawieramy z Tobą, czyli ubezpieczającym. Ty wskazujesz ubezpieczonego (siebie lub inną osobę), którego życie obejmujemy ochroną. Ubezpieczającym może być zarówno osoba fizyczna, jak i prawna.
- Ubezpieczony to osoba fizyczna, której życie jest ubezpieczone. Musi mieć co najmniej 13 lat i nie więcej niż:
  - 65 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką regularną,
  - 70 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką jednorazową,
  - 63 lata – dla umowy zawieranej w wariantcie Umiarkowanym.

Wiek polisowy liczymy nie według daty urodzenia ubezpieczonego, ale według roku kalendarzowego, w którym się urodził (tzn. jeśli ubezpieczony urodził się 1 października 1984 r., to na dzień wnioskowanej daty początku ochrony, tj. 1 czerwca 2024 r., będzie dla nas miał 40 lat, mimo że czterdzieste urodziny będzie obchodził za 4 miesiące).

- Możemy odmówić zawarcia umowy.

## JAK DŁUGO TRWA UMOWA

- Umowę zawieramy na czas określony, który wskazujemy w polisie (jest to tzw. okres ubezpieczenia).
- Okres ubezpieczenia jest wielokrotnością okresów premiowych dla danego wariantu ubezpieczenia.
- Minimalny okres ubezpieczenia wynosi:
  - 10 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką regularną,
  - 5 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką jednorazową,
  - 12 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Umiarkowanym.
- Maksymalny okres ubezpieczenia wynosi:
  - 30 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką regularną oraz w wariantcie Umiarkowanym,
  - 20 lat – dla umowy zawieranej w wariantcie Konserwatywnym ze składką jednorazową.

Maksymalny okres ubezpieczenia nie może trwać dłużej niż do rocznicy umowy w roku, w którym wiek polisowy ubezpieczonego wyniesie 75 lat.

## GDZIE OBOWIĄZUJE UBEZPIECZENIE

Ochrona ubezpieczeniowa działa na całym świecie.

## JAK I KIEDY OPŁACASZ SKŁADKĘ

- Składkę płacisz jednorazowo, jeśli zawierasz umowę w wariantcie Konserwatywnym ze składką jednorazową albo regularnie (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie i rocznie) – jeśli zawierasz umowę w wariantcie Konserwatywnym ze składką regularną lub w wariantcie Umiarkowanym.
- Składkę uważamy za opłaconą, jeśli wpłynęła w pełnej wysokości na wskazany przez nas rachunek bankowy.
- Składka regularna i suma ubezpieczenia mogą wzrosnąć w trakcie trwania umowy na skutek waloryzacji składki.

## KIEDY ROZPOCZYNA SIĘ I KOŃCZY OCHRONA UBEZPIECZENIOWA

- Nasza ochrona rozpocznie się w dniu, wskazanym w doręczonej Ci polisie, który przypada nie wcześniej niż następnego dnia po dniu opłacenia składki.
- Nasza ochrona zakończy się:
  - w dniu, w którym otrzymamy Twoje oświadczenie o odstąpieniu od umowy,
  - w dniu, w którym upłynie okres wypowiedzenia umowy,
  - w dniu śmierci ubezpieczonego,
  - z końcem miesiąca umowy, w którym otrzymamy wniosek o wykup, lecz nie później niż z dniem wypłacenia pieniędzy,
  - z końcem okresu prolongaty – jeśli nie opłacisz zaległej składki,
  - z końcem okresu ubezpieczenia.

## GŁÓWNE WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – CZEGO NIE OBEJMUJE UBEZPIECZENIE

- Nasza odpowiedzialność jest ograniczona m.in., gdy śmierć ubezpieczonego nastąpi:
    - po łącznym spełnieniu warunków:
      - Ty lub ubezpieczony nie podaliście do naszej wiadomości wszystkich znanych sobie okoliczności, o które Was pytaliśmy przed zawarciem umowy,
      - śmierć nastąpiła w okresie trzech lat od zawarcia umowy,
      - przyczyną śmierci były znane Tobie lub ubezpieczonemu okoliczności, których nie podaliście do naszej wiadomości, a o które Was pytaliśmy przed zawarciem umowy,
    - wskutek popełnienia lub usiłowania popełnienia przez ubezpieczonego czynu, który wypełnia ustawowe znamiona umyślnego przestępstwa,
    - wskutek samobójstwa ubezpieczonego w okresie dwóch lat od zawarcia umowy.
- W takich sytuacjach wypłacimy uprawnionemu kwotę odpowiadającą gwarantowanej wartości wykupu aktualnej na dzień śmierci ubezpieczonego. Gdy umowa była zawarta w wariantcie Umiarkowanym, kwotę tę powiększymy o aktualną wartość premii końcowej. Wartość tej premii ustalamy na rocznicę umowy poprzedzającą dzień śmierci ubezpieczonego, o ile wartość ta będzie dodatnia.
- Ponadto nie ponosimy odpowiedzialności, jeśli dane zdarzenie nie jest objęte zakresem ubezpieczenia, nie spełnia definicji wskazanej w umowie lub skończyła się nasza odpowiedzialność, oraz w innych przypadkach wskazanych w OWU.

## JAK ROZWIĄZAĆ UMOWĘ

- Możesz odstąpić od umowy, składając nam oświadczenie w ciągu:
  - 7 dni od jej zawarcia – jeśli jesteś przedsiębiorcą,

- 30 dni od jej zawarcia – jeśli nie jesteś przedsiębiorcą.
- Po tym okresie możesz w każdym czasie rozwiązać umowę. Okres wypowiedzenia wynosi jeden miesiąc i rozpoczyna się pierwszego dnia miesiąca umowy po dniu, w którym otrzymaliśmy Twoje wypowiedzenie.

## WYNAGRODZENIE DYSTRYBUTORA

W związku z proponowaną umową dystrybutor otrzymuje wynagrodzenie prowizyjne.

---

## INFORMACJE NA TEMAT ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

- Wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na zwrot z tytułu inwestycji w produkt finansowy.  
W indywidualnym ubezpieczeniu na życie i dożycie z premiami PZU Perspektywa na Przyszłość (dalej ubezpieczenie) środki na pokrycie zobowiązań wynikających z umów ubezpieczenia są lokowane zgodnie ze strategią, która przewiduje inwestowanie:
  - w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej – w umowie zawartej w wariantcie Konserwatywnym,
  - co najmniej 65% środków w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, a pozostałą część tych środków w inne instrumenty finansowe – w umowie zawartej w wariantcie Umiarkowanym.PZU Życie SA zarządza środkami na pokrycie zobowiązań z ubezpieczenia i uwzględnia ryzyka dla zrównoważonego rozwoju podczas podejmowania decyzji inwestycyjnych. Przez ryzyka dla zrównoważonego rozwoju rozumiemy sytuacje lub warunki środowiskowe, społeczne lub związane z zarządzaniem, które – jeżeli wystąpią – mogłyby mieć rzeczywisty lub potencjalny, istotny negatywny wpływ na wartość inwestycji.

PZU Życie SA cyklicznie analizuje potencjalny wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na stopę zwrotu z tytułu inwestycji w oparciu o kategorie ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, tj.:

- kategorie środowiskowe (E),
- kategorie społeczne (S),
- kategorie ładu zarządczego (G).

Podczas tej analizy, PZU Życie SA odnosi się do instrumentów dłużnych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej oraz pozostałych instrumentów finansowych, w które lokowane są środki na pokrycie zobowiązań wynikających z umów ubezpieczenia.

Z tej analizy wynika, że wpływ ryzyka dla zrównoważonego rozwoju na stopę zwrotu z inwestycji może być niski, średni lub wysoki. Jednakże środki finansowe zarządzane w ramach tego ubezpieczenia są inwestowane głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej, co istotnie ogranicza ryzyka dla zrównoważonego rozwoju i ich wpływ na zwrot z inwestycji. W efekcie w ocenie PZU Życie SA wpływ potencjalnej materializacji ryzyka dla zrównoważonego rozwoju, w tym ryzyka klimatycznych na stopę zwrotu z inwestycji jest niski.

- Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju  
PZU Życie SA działa zgodnie z polityką zrównoważonego inwestowania, gdy decyduje o lokowaniu środków we wskazane dłużne papiery wartościowe i pozostałe instrumenty finansowe. PZU Życie SA bierze pod uwagę główne niekorzystne skutki dla czynników zrównoważonego rozwoju w wymiarze jakościowym, tj. stosuje metodologię oceny (scoringu), pod względem kryteriów zrównoważonego rozwoju:
  - dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez państwa,
  - emitentów korporacyjnych, jeżeli nie wpływa to niekorzystnie na oczekiwaną stopę zwrotu dla ubezpieczającego oraz na relację oczekiwanego zysku na ryzyka.Dla dłużnych papierów wartościowych emitowanych, poręczanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa Rzeczypospolitej Polskiej w obowiązującej metodologii przyjęto najwyższą ocenę pod względem kryteriów dla zrównoważonego rozwoju. Zgodnie z obecnie obowiązującą metodologią wszystkim krajom Unii Europejskiej przyznano najwyższą ocenę pod względem kryteriów zrównoważonego rozwoju.  
Informacje na temat głównych niekorzystnych skutków dla czynników zrównoważonego rozwoju są udostępniane w corocznej informacji o wysokości świadczeń, które przysługują z umowy.
- Unijne kryteria dotyczące zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej  
Inwestycje w ramach tego produktu finansowego nie uwzględniają unijnych kryteriów dotyczących zrównoważonej środowiskowo działalności gospodarczej.