

Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel: Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA ZRÓWNOWAŻONA

Kod: SPUZ/2A/2022

Nazwa twórcy produktu: Prudential International Assurance plc – spółka z siedzibą w Dublinie działająca poprzez Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce z siedzibą w Warszawie (02-670), przy ul. Puławskiej 182, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 708052 („Prudential”).

Strona internetowa twórcy produktu: www.pru.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. infolinii: 801 30 20 10, e-mail: bok@prudential.pl

Właściwy organ nadzoru dla twórcy produktu: w sprawie nadzoru właściwy jest Central Bank of Ireland – irlandzki organ nadzoru, a także Komisja Nadzoru Finansowego w Polsce.

Data sporządzenia Dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 23.03.2022 r.

MASZ ZAMIAR KUPIĆ PRODUKT, KTÓRY NIE JEST PROSTY I KTÓRY MOŻE BYĆ TRUDNY W ZROZUMIENIU.

Co to za produkt

Rodzaj

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA ZRÓWNOWAŻONA to ubezpieczenie inwestycyjne, w którym aktywa pochodzące z dokonanych Wpłat są rejestrowane na Rachunku jako odpowiednia liczba Jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego With-Profits Sub-Fund Zrównoważony.

Cele

Celem produktu jest powiększenie zainwestowanego kapitału z zastosowaniem mechanizmów łagodzących skutki bieżących wahań na rynkach finansowych połączone z ubezpieczeniem na życie. Wpłacone przez Ciebie środki są inwestowane w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy utworzony przez Prudential. Na podstawie umowy reasekuracji Fundusz inwestuje w With-Profits Sub-Fund Zrównoważony będący wydzielonym z With-Profits Sub-Fund o strategii zrównoważonej portfelem aktywów, stanowiącym część With-Profits Fund, który jest zarządzany przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie. Produkt wykorzystuje mechanizm wygładzania, po to, by wartość Twojej Umowy nie podlegała zbyt dużym zmianom w zależności od bieżących wzrostów i spadków cen aktywów bazowych. Wygładzanie zapewnia również, że wynik będzie podlegał ciągłej weryfikacji pod kątem dostosowywania go do wartości aktywów bazowych.

Na wysokość świadczeń wypłacanych z tytułu Umowy ma wpływ przede wszystkim sposób inwestowania środków With-Profits Sub-Fund Zrównoważony - nie mniej niż 45% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne bądź fundusze papierów dłużnych. Pozostała część jest lokowana w depozyty i lokaty oraz w instrumenty finansowe, z ekspozycją na rynek akcji lub rynek nieruchomości, zgodnie z przyjętym modelem alokacji aktywów, przy czym udział w rynku nieruchomości może odbywać się poprzez alokację aktywów w funduszach nieruchomości europejskich o uznanej pozycji i kondycji finansowej.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt skierowany jest do osób, które poszukują możliwości inwestowania środków w perspektywie długoterminowej. Rekomendowany minimalny okres inwestycji dla Produktu wynosi co najmniej 10 lat, przy czym Oczekiwana stopa zwrotu jest ustalana na podstawie prognozy długookresowych stóp zwrotu dla okresu do 15 lat, więc utrzymanie Umowy przez okres pełnych 15 lat zwiększa prawdopodobieństwo osiągnięcia wyniku zgodnego z Oczekiwaną stopą zwrotu. Klient akceptuje ryzyko straty, w tym otrzymania kwoty niższej niż wpłacona. Produkt ten przeznaczony jest dla osób, które w dniu podpisania Umowy ukończyły 18. rok życia i nie ukończyły 71. roku życia, i zakłada wpłatę jednorazową w wysokości co najmniej 40 000 zł, z możliwością wpłat dodatkowych.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa obejmuje:

- Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do rocznicy Umowy następującej po ukończeniu 85 lat w wysokości 101% Wartości Rachunku obliczonej na Datę dożycia powiększonej o kwotę 1000 zł;
- Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego, które przysługuje już od pierwszego dnia trwania Umowy w wysokości 101% Wartości Rachunku powiększonej o kwotę 1000 zł.

Wartość przykładowych świadczeń jest wskazana w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Wysokość opłaty za ryzyko biometryczne (ryzyko śmierci i dożycia) dla Ubezpieczonego w wieku 55 lat, dla świadczeń podanych w tabeli „Scenariusze dotyczące wyników” wynosi średnio 21,04 zł rocznie (składka ubezpieczeniowa w ujęciu rocznym). Wpływ opłaty za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 0,04% i jest uwzględniony w części „Jakie są koszty?”.

Umowa automatycznie rozwiązuje się w momencie dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia lub śmierci Ubezpieczonego, a także w przypadku wypłaty Wartości wykupu.

Prudential nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania Umowy.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 15 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.



NIŻSZE RYZYKO

WYŻSZE RYZYKO



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.

Na podstawie stóp zwrotu od 1 lutego 2016 roku do 30 listopada 2020 roku sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, przy czym wskaźnik ryzyka mieści się w górnej części przedziału wyznaczającego ten poziom, 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 zdolność Prudential do wypłacenia Ci pieniędzy. Produkt ten nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić nawet istotną część zainwestowanego kapitału.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 21,04 PLN	1 rok	8 lat	15 lat (zalecany okres utrzymywania)
--	-------	-------	---

Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	21 459,40	22 906,00	17 605,55
	Średni zwrot w każdym roku	-46,35%	-6,73%	-5,32%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 132,18	44 369,22	57 079,75
	Średni zwrot w każdym roku	-4,67%	1,30%	2,40%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 467,87	55 120,81	77 381,80
	Średni zwrot w każdym roku	-1,33%	4,09%	4,50%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	42 214,48	68 400,16	104 246,39
	Średni zwrot w każdym roku	5,54%	6,94%	6,59%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00	40 000,00	40 000,00

Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	42 095,42	56 672,02	79 155,62

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 15 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że zainwestujesz 40 000 zł jednorazowo (kwota zawierająca opłatę za ryzyko śmierci i dożycia). Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów.

Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, jaka może być Twoja Wartość Rachunku w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić Ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która także może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli Prudential nie ma możliwości wypłaty?

Świadczenia z tytułu umowy ubezpieczenia nie są objęte gwarancją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub innego funduszu gwarancyjnego. Prudential działa w Polsce jako oddział Prudential International Assurance plc, będącej częścią międzynarodowej grupy finansowej, na której czele stoi brytyjska spółka M&G plc z siedzibą w Londynie. Prudential musi przestrzegać wymogów ustalonych prawem irlandzkim oraz unijnym, wynikających z Dyrektywy Wypłacalność II, dotyczących wysokości kapitału, jaki musi utrzymywać na zabezpieczenie prowadzonej działalności ubezpieczeniowej.

Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz jednorazowo 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 PLN Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 8 latach	W przypadku spieniężenia po 15 latach
Łączne koszty	2 460,34	10 185,77	17 496,95
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	6,21%	2,73%	2,36%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,20%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	2,16%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz pozostałych kosztów bieżących.
Koszty jednorazowe	Opłaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki.
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania: 15 lat

PRU INWESTYCJA ZRÓWNOWAŻONA jest produktem o charakterze długoterminowym, a Umowa jest zawierana do dnia poprzedzającego najbliższą rocznicę Umowy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85. roku życia. Zalecany okres utrzymywania pozwala Prudential na odpowiednie wykorzystanie przewidywanych cykli ekonomicznych (wzrostów i spadków na rynkach finansowych). Taki okres zwiększy prawdopodobieństwo realizacji prognozowanego zwrotu z inwestycji.

Umowa może być wypowiedziana w każdym czasie. Możesz od niej odstąpić w terminie 30 dni od zawarcia Umowy lub od dnia doręczenia Pólisy potwierdzającej jej zawarcie, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi później (zwrócimy Ci wówczas całą wpłaconą składkę) albo 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy (zwrócimy Ci wówczas Wartość wykupu). Jeżeli nie skorzystasz z prawa do odstąpienia, możesz wypłacić wszystkie środki zgromadzone na rachunku w dowolnym momencie trwania Umowy, co będzie skutkowało jej rozwiązaniem. Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy możesz również dokonać wypłaty części środków.

W przypadku wypłaty wszystkich lub części środków pobierzemy opłatę za wykup, uwzględnioną w tabeli „Koszty w czasie” i określonej w Tabeli limitów i opłat (Tabeli) lub tabeli limitów i opłat dla Składek dodatkowych, o ile będzie należna.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi dotyczące produktu Prudential, zachowania Prudential lub osoby doradzającej w zakresie produktu, lub go sprzedającej możesz złożyć:

- pisemnie – na adres siedziby Prudential w Warszawie (kod pocztowy 02-670) przy ul. Puławskiej 182;
- ustnie – telefonicznie pod numerem 801 30 20 10 albo osobiście podczas wizyty w jednostce Prudential obsługującej Klientów;
- elektronicznie – poprzez e-mail na adres: bok@prudential.pl.

Skargę możesz wnieść również do Rzecznika Finansowego lub do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.

Szczegółowe informacje na temat możliwości złożenia skargi zawarte są również na stronie internetowej pod adresem <http://www.pru.pl/pytania-i-reklamacje>.

Inne istotne informacje

Szczegółowe informacje o produkcie znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU), które wraz z tabelą Gwarantowanej wartości wykupu otrzymasz przed zawarciem umowy. Przedmiot i zakres ubezpieczenia mogą zostać rozszerzone na podstawie umów dodatkowych, na zasadach określonych w OWU umów dodatkowych. OWU są również dostępne na stronie www.pru.pl.

■ Pru to marka Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce

Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce, ul. Puławska 182, 02-670 Warszawa, Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, KRS: 0000708052, NIP: 1080022291, infolinia: 801 30 20 10, e-mail: bok@prudential.pl, www.pru.pl