

KARTA PRODUKTU INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE STRUKTURYZOWANE ŚWIAT ZYSKÓW

Kod warunków: SEI330

Wersja Karty produktu z dnia 31 marca 2015 r.



Kartę produktu przygotowaliśmy na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, które wydała Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 czerwca 2014 roku.

Karta produktu nie jest częścią umowy. Jest prezentowana w celach informacyjnych, nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego i nie powinna być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych.

W przypadku pytań prosimy o kontakt:

- pod numerem infolinii: 801 102 102,
- z pracownikiem naszego oddziału,
- z naszym agentem.

Zanim podejmiesz decyzję o zawarciu umowy ubezpieczenia zapoznaj się z Ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia strukturyzowanego, w tym z Tabelą opłat i limitów.

I CEL PRODUKTU

Inwestycja

- Przede wszystkim inwestujesz – masz szansę na osiągnięcie zysku przy jednoczesnej pełnej ochronie zainwestowanego kapitału. Zainwestowany kapitał to, w zależności od wariantu ubezpieczenia, 99% lub 100% wpłaconej składki (Patrz sekcja: **Charakterystyka ubezpieczenia – jakie są główne cechy ubezpieczenia**).

Ochrona ubezpieczeniowa

- Dodatkowo masz ochronę ubezpieczeniową – w przypadku Twojej śmierci pieniądze z ubezpieczenia wypłacimy osobom przez Ciebie wskazanym.

II CHARAKTERYSTYKA UBEZPIECZENIA – JAKIE SĄ GŁÓWNE CECHY UBEZPIECZENIA

1. Zawarcie umowy

- Ty zawierasz z nami umowę, wpłacasz składkę i Twoje życie jest objęte ochroną. Jesteś jednocześnie ubezpieczającym i ubezpieczonym.
- Możesz skorzystać z tego rozwiązania, jeśli masz przynajmniej 13 lat i mniej niż 80 lat.
- Umowę zawierasz na 5 lat.

2. Zakres ubezpieczenia obejmuje następujące zdarzenia:

- Twoją śmierć w okresie ubezpieczenia;
- dożycie przez Ciebie końca okresu ubezpieczenia.

3. Warianty produktu

Wariant	Składka minimalna	Składka maksymalna	Opłata subskrypcyjna	Gwarancja wypłaty na koniec umowy – w % składki zainwestowanej	Gwarancja wypłaty na koniec umowy – w % składki wpłaconej
I	6.000 zł	9.999,99 zł	Jest	100%	99%
II	10.000 zł	–	Nie ma	100%	100%

4. Wypłata na koniec umowy

- Na koniec umowy wypłacimy Ci składkę zainwestowaną oraz bonus inwestycyjny, którego wysokość zależy od notowań instrumentu, wskazanego w Tabeli opłat i limitów. W pesymistycznym scenariuszu wysokość bonusu wyniesie zero.

III SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA – ILE WYNOSI, KIEDY SIĘ JĄ PŁACI

- Minimalna wysokość składki wynosi:
 - dla osób w wieku 13–69 lat – 6.000 zł w wariantcie I oraz 10.000 zł w wariantcie II,
 - dla osób w wieku 70–80 lat – 20.000 zł (dostępny wyłącznie wariant II).
- Składkę wpłacasz jednorazowo z góry w okresie subskrypcji. Okres subskrypcji jest określony w Tabeli opłat i limitów.

IV OCHRONA UBEZPIECZENIOWA – KIEDY SIĘ ROZPOCZYNA I KOŃCZY

- Ochrona rozpoczyna się 3. dnia roboczego po zakończeniu okresu subskrypcji, pod warunkiem że wysokość wpłaconej składki nie jest niższa, niż minimalna.
 - Ochrona kończy się:
 - gdy otrzymamy od Ciebie:
 - oświadczenie o odstąpieniu od umowy,
 - oświadczenie o wypowiedzeniu umowy,
 - wniosek o wykup całkowity,
 - w dniu Twojej śmierci,
 - gdy zakończy się okres ubezpieczenia (tzw. dożycie).
 - Ochrona nie rozpocznie się, a umowa nie dojdzie do skutku, gdy:
 - kwota, którą wpłacisz do ostatniego dnia okresu subskrypcji będzie niższa niż składka minimalna,
 - do dnia poprzedzającego dzień zawarcia umowy złożysz oświadczenie o rezygnacji z ubezpieczenia,
 - suma kwot wpłaconych przez wszystkich klientów w okresie subskrypcji nie osiągnie kwoty, o której mowa w Tabeli opłat i limitów.
- W tych przypadkach, w terminie 14 dni roboczych, zwrócimy Ci wpłacone pieniądze.
- W przypadku, gdy w okresie subskrypcji suma wpłaconych przez wszystkich klientów kwot przekroczy kwotę, o której mowa w Tabeli opłat i limitów, zastrzegamy sobie prawo zakończenia subskrypcji przed końcem ustalonego terminu. W takim przypadku poinformujemy Cię o braku możliwości zawarcia umowy i w terminie 14 dni roboczych od zakończenia okresu subskrypcji zwrócimy Ci wpłacone pieniądze.

V ŚWIADCZENIA I WYKUP CAŁKOWITY – KIEDY, KOMU I JAK WYPŁACIMY PIENIĄDZE Z UBEZPIECZENIA

1. Świadczenia

W jakich sytuacjach wypłacimy świadczenie	Jakie świadczenie wypłacimy	Jak ustalimy wysokość świadczenia	Komu wypłacimy świadczenie	W jakim terminie wypłacimy świadczenie	Jakie dokumenty potrzebujemy do wypłaty świadczenia
Zakres ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia				
Na koniec okresu ubezpieczenia (tzw. Dożycie)	składkę zainwestowaną powiększoną o bonus inwestycyjny	do składki zainwestowanej doliczymy bonus inwestycyjny, który ustalimy zgodnie z zasadami określonymi w Tabeli opłat i limitów	Tobie	w terminie 14 dni od zakończenia okresu ubezpieczenia.	nie ma potrzeby składania dokumentów
W przypadku Twojej śmierci	101% składki zainwestowanej	składkę zainwestowaną powiększymy o 1% jej wartości	- uposażonym albo - Twoim spadkobiercom ustawowym w częściach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia – jeśli nie wskazałeś uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia	- w ciągu 30 dni od poinformowania nas o Twojej śmierci; - jeśli w tym terminie nie wyjaśnimy okoliczności koniecznych do ustalenia czy świadczenie jest należne, to pieniądze wypłacimy w ciągu 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe	- zgłoszenie roszczenia; - akt zgonu; - kartę zgonu lub dokumentację medyczną stwierdzającą przyczynę śmierci; - w razie potrzeby inne dokumenty, o których informujemy odrębnie

2. Wykup całkowity, czyli wypłata pieniędzy przed zakończeniem umowy

- Jeśli w trakcie trwania umowy złożysz wniosek o wypłatę pieniędzy, wypłacimy Ci tzw. wartość wykupu, czyli składkę zainwestowaną pomniejszoną o opłatę likwidacyjną (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).
- Pieniądze wypłacimy w terminie 4 dni roboczych od otrzymania Twojego wniosku.

Dokumenty do wypłaty z ubezpieczenia należy przekazać osobiście lub korespondencyjnie do PZU Życie.

Opodatkowanie wypłat z ubezpieczenia regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

VI OPŁATY – ILE WYNOSZĄ, KIEDY JE POBIERAMY I JAK JE OBLICZAMY

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty		Termin pobrania opłaty i sposób naliczenia
	Wariant I	Wariant II	
Subskrypcyjna	1% składki wpłaconej	0% składki wpłaconej	- przed zainwestowaniem składki; - mnożymy odpowiedni dla danego wariantu procent przez wartość wpłaconej składki
Likwidacyjna	0,2% wartości składki zainwestowanej za każdy pełny miesiąc, który pozostał do końca okresu ubezpieczenia		- przed wypłatą pieniędzy w przypadku złożenia wniosku o wykup całkowity lub w przypadku wypowiedzenia umowy; - mnożymy liczbę pełnych miesięcy pozostałych do końca okresu ubezpieczenia przez 0,2% oraz przez wartość składki zainwestowanej

Przykłady:

- Jeśli wpłacisz składkę w wysokości 10.000 zł to opłata subskrypcyjna wyniesie 0 zł (wariant II) i składka zainwestowana wyniesie 10.000 zł. Jeśli na 40 miesięcy przed końcem umowy złożysz wniosek o wykup całkowity lub wypowiedzisz umowę, to wysokość opłaty likwidacyjnej wyniesie:
 $0,2\% \times 10.000 \text{ zł} \times 40 = 800 \text{ zł}$.
- Jeśli wpłacisz składkę w wysokości 8.000 zł to opłata subskrypcyjna wyniesie 80 zł (wariant I) i składka zainwestowana wyniesie 7.920 zł. Jeśli na 40 miesięcy przed końcem umowy złożysz wniosek o wykup całkowity lub wypowiedzisz umowę, to wysokość opłaty likwidacyjnej wyniesie:
 $0,2\% \times 7.920 \text{ zł} \times 40 = 633,6 \text{ zł}$.

VII WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – KIEDY NIE MASZ OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Wypłacimy wyłącznie wartość wykupu całkowitego, jeśli Twoja śmierć nastąpi:
 - wskutek samobójstwa popełnionego w okresie pierwszych dwóch lat od zawarcia umowy,
 - w wyniku działań wojennych, czynnego udziału w aktach terroru lub masowych rozruchach społecznych.

VIII REZYGNACJA Z OCHRONY – JAK MOŻESZ ODSTĄPIĆ OD UMOWY LUB JĄ WYPOWIEDZIEĆ, JAKIE SĄ TEGO KONSEKWENCJE

Odstąpienie od umowy

- Jeśli poinformujesz nas o rezygnacji z umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia, zwrócimy Ci wpłaconą składkę.
- Pieniądze wypłacimy w terminie 4 dni roboczych od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu.

Wypowiedzenie umowy – wykup całkowity

- W każdej chwili możesz wypowiedzieć umowę lub złożyć wniosek o wykup całkowity.
- Pamiętaj jednak, że wówczas dokonamy wykupu całkowitego, a Ty poniesiesz koszt opłaty likwidacyjnej (patrz sekcja: **Świadczenia i wykup całkowity – kiedy, komu i jak wypłacimy pieniądze z ubezpieczenia**).

IX RYZYKO INWESTYCYJNE

- W tym ubezpieczeniu wypłacane świadczenia nie będą niższe niż zainwestowana składka, czyli składka wpłacona pomniejszona o opłatę subskrypcyjną (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).
- Wysokość bonusu inwestycyjnego zależy od notowań instrumentu, w który inwestujemy składkę. W pesymistycznym scenariuszu wysokość bonusu może wynieść zero.
- Ubezpieczenie wiąże się ryzykiem upadłości ubezpieczyciela – świadczenia ubezpieczeniowe gwarantowane są przez Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny w wysokości 50% wiarytelności, jednak do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu:
 - ogłoszenia upadłości lub
 - oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub
 - umorzenia postępowania upadłościowego lub
 - zarządzenia likwidacji przymusowej.(Ustawa 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.)

X REKLAMACJE – JAK MOŻESZ ZŁOŻYĆ REKLAMACJĘ I JAK POSTĘPUJEMY PRZY REKLAMACJACH

- Reklamacje można złożyć pisemnie, elektronicznie lub osobiście.
- Pismo powinno zawierać dane osobowe osoby zgłaszającej i opis, czego dotyczy zgłoszenie.
- Zgłoszenia rozpatrujemy niezwłocznie – maksymalnie w ciągu 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania. Jeśli nie będziemy mogli odpowiedzieć w tym terminie (np. nie otrzymamy wszystkich dokumentów), informujemy osobę zgłaszającą pisemnie o przyczynie wydłużenia okresu rozpatrywania reklamacji, i dacie udzielenia odpowiedzi.
- Na reklamacje zawsze odpowiadamy na piśmie.
- Reklamacje można złożyć także do Rzecznika Ubezpieczonych lub Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.