

KARTA PRODUKTU INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE STRUKTURYZOWANE ŚWIAT ZYSKÓW

Kod warunków: SEI31

Wersja Karty produktu z dnia 1 grudnia 2016 r.



Kartę produktu przygotowaliśmy na podstawie Wytycznych dla zakładów ubezpieczeń dotyczących dystrybucji ubezpieczeń, które wydała Komisja Nadzoru Finansowego w dniu 24 czerwca 2014 roku oraz ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku (Dz.U. z 2015 r., poz. 1844).

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% opłaconej 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

Zawarcie umowy INDYWIDUALNEGO UBEZPIECZENIA STRUKTURYZOWANEGO PZU ŚWIAT ZYSKÓW jest dobrowolne.

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.
- Zawarcie umowy jest dobrowolne.

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 opłaconej
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.

5. Dodatkowe informacje

- PZU Życie SA wypłaca dodatkowe wynagrodzenia dla pracownika/pośrednika zawierającego ubezpieczenie, na zasadach określonych w umowie lub regulaminie.

III SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA – ILE WYNOŚI, 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.
- Nie występuje podział składek na część ochronną i inwestycyjną.

IV OCHRONA UBEZPIECZENIOWA – KIEDY SIĘ ROZPOCZYNA I KOŃCZY

- Ochrona rozpoczyna się 3. dnia roboczego po zakończeniu okresu subskrypcji, pod warunkiem że wysokość opłaconej 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,
 - suma kwot wpłaconych przez wszystkich klientów w okresie subskrypcji nie osiągnie kwoty, o której mowa w Tabeli opłat i limitów,
 - do dnia poprzedzającego dzień zawarcia umowy złożysz oświadczenie o rezygnacji z ubezpieczenia, W przypadkach a) oraz b) powyżej, wpłacone pieniądze zwrócimy Ci w terminie 14 dni robocznych od dnia zakończenia subskrypcji. W przypadku c) powyżej, wpłacone pieniądze zwrócimy Ci w ciągu 7 dni robocznych od dnia rezygnacji.
- 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 robocznych 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 10 dni robocznych 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 - członkom Twojej rodziny według kolejności pierwszeństwa: - małżonek w całości, - dzieci w częściach równych, - rodzice w częściach równych, - inni ustawowi spadkobiercy w częściach równych – jeśli nie wskazałeś uposażonych lub uposażeni nie żyją lub utracili prawo do otrzymania świadczenia	- w ciągu 30 dni od poinformowania nas; - 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 poinformujemy 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 robocznych 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
Opłaty wstępne			
Subskrypcyjna	Wariant I	Wariant II	• przed zainwestowaniem składki; • mnożymy odpowiedni dla danego wariantu procent przez wartość składki opłaconej
	1% składki opłaconej	0% składki opłaconej	
Opłaty zastrzeżone na wypadek wypowiedzenia umowy			
Likwidacyjna	0,25% składki zainwestowanej za każdy pełny miesiąc kalendarzowy, 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 kalendarzowych pozostałych do końca okresu ubezpieczenia przez 0,25% 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 58 pełnych miesięcy kalendarzowych przed końcem umowy złożysz wniosek o wykup całkowity lub wypowiedzisz umowę, to wysokość opłaty likwidacyjnej wyniesie: $0,25\% \times 10\,000 \text{ zł} \times 58 = 1\,450 \text{ zł}$.
- 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 58 pełnych miesięcy kalendarzowych przed końcem umowy złożysz wniosek o wykup całkowity lub wypowiedzisz umowę, to wysokość opłaty likwidacyjnej wyniesie: $0,25\% \times 7\,920 \text{ zł} \times 58 = 1\,148,40 \text{ zł}$.

VII WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA OCHRONY – KIEDY NIE MASZ OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

- Świadczenie, którego wysokość zostanie ograniczona do wartości wykupu całkowitego wypłacimy, 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 na piśmie o rezygnacji z umowy w ciągu 30 dni od dnia jej zawarcia, zwrócimy Ci opłaconą składkę.
- Jeśli poinformujesz nas o rezygnacji z umowy w ciągu 60 dni od otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości wartości wykupu, zwrócimy Ci 96% opłaconej składki.
- Nie jest konieczne wskazywanie przyczyn rezygnacji.
- Pieniądze wypłacimy w terminie 4 dni roboczych od otrzymania Twojego oświadczenia o odstąpieniu.

Wypowiedzenie umowy – wykup całkowity

- W każdej chwili możesz wypowiedzieć umowę bez podawania przyczyny 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 opłacona pomniejszona o opłatę subskrypcyjną (patrz sekcja: **Opłaty – ile wynoszą, kiedy je pobieramy i jak je obliczamy**).
- W tym ubezpieczeniu ryzyko inwestycyjne rozumiane jako ryzyko utraty części zainwestowanych pieniędzy występuje wyłącznie w Wariantcie I. Oznacza to, że przy założeniu, że nie zrealizuje się ryzyko upadłości ubezpieczyciela, o którym piszemy poniżej, na koniec umowy wypłacimy Ci składkę zainwestowaną, czyli 99% składki opłaconej (Wariant I). Natomiast w Wariantcie II ryzyko inwestycyjne nie występuje. Oznacza to, że przy założeniu, że nie zrealizuje się ryzyko upadłości ubezpieczyciela, o którym piszemy poniżej, wypłacimy Ci na koniec umowy 100% składki opłaconej. Gwarantowana wartość świadczenia na koniec umowy o której mowa powyżej (Wariant I – 99% składki opłaconej; Wariant II – 100% składki opłaconej) zostanie powiększona o bonus inwestycyjny, którego wysokość zależy od notowań instrumentu oraz Udziału w Zysku, wskazanych w Tabeli opłat i limitów.
- 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% wierzytelności, 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

1. Ubezpieczającemu, uposażonemu i innemu uprawnionemu do żądania spełnienia świadczenia z umowy, będącemu osobą fizyczną, przysługuje prawo złożenia reklamacji w rozumieniu ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym, tj. prawo skierowania wystąpienia do PZU Życie SA, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez PZU Życie SA.
2. Reklamację można złożyć w każdej jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta.
3. Reklamacja może być złożona w formie:
 - a) pisemnej – osobiście albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy Prawo pocztowe;
 - b) ustnej – telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce PZU Życie SA obsługującej klienta;
 - c) elektronicznej – wysyłając e-mail na adres reklamacje@pzu.pl lub wypełniając formularz na www.pzu.pl.
4. PZU Życie SA rozpatruje reklamację i udziela na nią odpowiedzi, bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji.
5. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, PZU Życie SA przekazuje osobie, która złożyła reklamację, informację, w której:
 - a) wyjaśnia przyczynę opóźnienia;
 - b) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
 - c) określa przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
6. Odpowiedź PZU Życie SA na reklamację zostanie dostarczona osobie, która ją złożyła, w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji w rozumieniu ustawy o usługach płatniczych lub pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek tej osoby.
7. Klientowi o którym mowa w pkt 1, przysługuje prawo wniesienia do Rzecznika Finansowego wniosku dotyczącego:
 - a) nieuwzględnienia roszczeń w trybie rozpatrywania reklamacji;
 - b) niewykonania czynności wynikających z reklamacji rozpatrzonej zgodnie z wolą klienta w terminie określonym w odpowiedzi na tę reklamację.
8. Skargę lub zażalenie, nie będące reklamacją, o której mowa w pkt 1, składa się w formie pisemnej, za pośrednictwem poczty, kuriera lub osobiście, do każdej jednostki organizacyjnej PZU Życie SA w sposób umożliwiający identyfikację osoby wnoszącej i przedmiotu skargi lub zażalenia.
9. Skargi i zażalenia rozpatrywane są przez jednostki organizacyjne PZU Życie SA, zgodnie z zakresem ich działania.
10. PZU Życie SA rozpatruje skargę lub zażalenie niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania, i udziela pisemnej odpowiedzi, a w przypadku niemożności ich rozpatrzenia w powyższym terminie zawiadamia pisemnie wnoszącego z podaniem przyczyny zwłoki i nowego terminu rozpatrzenia.
11. Ubezpieczającemu, uposażonemu i uprawnionemu do żądania spełnienia świadczenia z umowy, będącemu konsumentem, przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
12. PZU Życie SA podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.