

Zasady działania With-Profits Sub-Fund Raport dla ubezpieczających w ramach With-Profits Sub-Fund Prudential International Assurance za 2022 r.

Streszczenie

W opinii Zarządu Prudential International Assurance („PIA”) w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. (włącznie), With-Profits Sub-Fund („WPSF”) był zarządzany zgodnie z zasadami określonymi w Zasadach działania With-Profits Sub-Fund („Zasady działania WPSF”). Dyrektor ds. aktuarialnych PIA dostarczył Zarządowi PIA raport potwierdzający tę opinię i niezawierający żadnych zastrzeżeń.

Poniżej przedstawiono uzasadnienie Zarządu PIA dla powyższej opinii.

1. Wprowadzenie

Prudential International Assurance plc („PIA”) jest irlandzką spółką wchodzącą w skład globalnej grupy M&G plc. PIA działa w Polsce poprzez oddział – Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce („Oddział PIA”) – i podlega nadzorowi Irlandzkiego Banku Centralnego.

Na podstawie postanowienia Wysokiego Trybunału w Londynie zatwierdzającego przeniesienie portfela ubezpieczeń z dniem 1 stycznia 2019 roku do Oddziału PIA zostały przeniesione wszystkie umowy ubezpieczenia zawarte przed tym dniem z The Prudential Assurance Company Limited Sp. z o.o. Oddział w Polsce („Oddział PAC”). Oddział PAC prowadził w Polsce działalność od roku 2013 do końca roku 2018, a transfer był spowodowany reorganizacją działalności grupy Prudential na skutek decyzji Wielkiej Brytanii wyrażonej w referendum o zamiarze opuszczenia Unii Europejskiej. Wszystkie umowy ubezpieczenia związane z With-Profits Sub-Fund („WPSF”), zawierane w ramach Oddziału PIA lub zawarte uprzednio w ramach Oddziału PAC, są obecnie reasekurowane przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie („PAC”).

Środki pochodzące z umów ubezpieczenia na życie i dożycie zawartych przez Oddział PIA lub PAC w Polsce są lokowane w WPSF wchodzącym w skład With-Profits Fund („WPF”) spółki PAC, tj. w ramach puli środków zarządzanych przez spółkę PAC i przeznaczonych na pokrycie świadczeń wypłacanych z tytułu umów ubezpieczenia. WPF ma siedzibę w Wielkiej Brytanii i jest regulowany przez brytyjski Urząd Nadzoru Działalności Rynków Finansowych (Financial Conduct Authority) i Urząd ds. Regulacji Ostrożnościowej (Prudential Regulation Authority).

Zakłady ubezpieczeń nadzorowane przez Irlandzki Bank Centralny (a więc również PIA) są zobowiązane do przygotowania zasad działania With-Profits Fund, które określają standardy przyjęte w zarządzaniu ich portfeli With-Profits. Tym dokumentem są Zasady działania WPSF dla umów zawartych przez Oddział PIA lub poprzednio przez Oddział PAC, a jego zmiana może być dokonana wyłącznie zgodnie z regulacjami wydanymi przez Irlandzki Bank Centralny.

Zgodnie z Zasadami działania With-Profits Sub-Fund Zarząd PIA sporządził pisemny raport informujący, czy WPSF był zarządzany zgodnie z zasadami opisanymi w tym dokumencie. Raport jest sporządzany corocznie i jest on udostępniany na stronie internetowej Oddziału PIA (<https://www.pru.pl>) w ciągu sześciu miesięcy od końca ostatniego roku obrotowego. Kopia raportu może być ewentualnie dostarczona na życzenie w formie elektronicznej lub pisemnej.

W opinii Zarządu PIA w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2022 r. (włącznie) WPSF był zarządzany zgodnie z zasadami określonymi w Zasadach działania WPSF. Dyrektor ds. aktuarialnych PIA dostarczył Zarządowi PIA raport potwierdzający tę opinię i niezawierający żadnych zastrzeżeń.

2. Świadczenia z umów z WPSF i równorzędne traktowanie klientów

Systemy i procedury zarządzania polisami Oddziału PIA zostały skonfigurowane na potrzeby wypłaty świadczeń zgodnie z zasadami określonymi w Zasadach działania WPSF.

PIA ulokowała środki pochodzące ze składek w WPSF i przyznała zadeklarowane premie w sposób określony w Zasadach działania WPSF.

Stawki premii zostały ustalone w sposób określony w Zasadach działania WPSF, z uwzględnieniem równorzędnego traktowania wszystkich umów ubezpieczenia zawartych w danym roku kalendarzowym i dla wszystkich okresów ubezpieczenia. Stawki premii są ustalane przez Zarząd PAC i deklarowane przez Zarząd PIA. Premie dla obszaru „with-profits” w Polsce są deklarowane co kwartał i publikowane na stronie internetowej Oddziału PIA (<https://www.pru.pl/strefa-klienta/oferta-u-konsultanta/premie/>). Biorąc pod uwagę, że premie końcowe są wypłacane wyłącznie w przypadku dożycia końca okresu ubezpieczenia i że w 2022 r. termin ten nie przypadał w przypadku żadnej z umów, ustalenie stawek premii końcowej nie było wymagane.

3. Sposób lokowania środków pochodzących ze składek

Strategia inwestycyjna dla WPSF jest ustalana w sposób określony w Zasadach działania WPSF. Strategia inwestycyjna jest regularnie monitorowana przez PAC i PIA, a wszelkie propozycje jej zmian są przedkładane Zarządowi PAC do zatwierdzenia.

Zarząd PAC dokonuje przeglądów strategii inwestycyjnej w celu zapewnienia, że Fundusze WPF osiągną odpowiednią równowagę między poziomem ryzyka a stopą zwrotu, przy jednoczesnym utrzymaniu właściwej dywersyfikacji i zapewnieniu ochrony interesów ubezpieczających.

4. Ryzyko związane z lokowaniem środków w WPSF

Gwarantujemy wypłatę świadczeń w wysokości określonej w polisie. Oznacza to, że wszelkie ryzyka związane z lokowaniem środków pochodzących ze składek w WPSF mogą wpłynąć wyłącznie na wysokość przyszłych premii rocznych i premii końcowej oraz na kwotę wypłacaną w przypadku rezygnacji.

Ryzyko prowadzenia działalności ubezpieczeniowej jest zarządzane w sposób określony w Zasadach działania WPSF.

Zarząd PAC regularnie monitoruje ryzyko prowadzenia działalności i zatwierdza czynności z zakresu zarządzania niezbędne do ochrony bezpieczeństwa WPF i ograniczenia negatywnego wpływu na polisy typu „with-profits”. Działania te były podejmowane również w 2022 r.

Podejście PIA do zarządzania ryzykiem działalności zostało szczegółowo opisane w pkt B.3 Raportu PIA o wypłacalności i sytuacji finansowej („Raport SFCR”), który został udostępniony na naszej stronie internetowej (<https://www.mandg.com/pru/prudential-international-hub/financial-report>).

5. Koszty

Ustalanie wysokości stawek premii rocznych odbywa się zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia i z uwzględnieniem równego i sprawiedliwego traktowania ubezpieczających w sposób zgodny z podejściem określonym w Zasadach działania WPSF.

6. Zmiany Zasad działania WPSF

W październiku 2022 roku opublikowano zaktualizowaną wersję Zasad działania WPSF w celu uwzględnienia w nich nadwyżki kapitału „inherited estate” oraz dokonania drobnych zmian służących zapewnieniu spójności z zapisami zawartymi w innych dokumentach. W najnowszej wersji Zasad działania WPSF (która zostanie opublikowana w dalszej części 2023 r.) będą także uwzględnione pewne dodatkowe informacje dotyczące strategii zrównoważonego rozwoju funduszu, a także inne niewielkie zmiany mające na celu poprawę jasności tekstu. Zmiany te nie wpływają w istotny sposób na istotę treści Zasad działania WPSF przedstawionej w ich wcześniejszych wersjach.

7. Dodatkowe informacje

Niniejszy raport dotyczący zgodności z Zasadami działania WPSF ma wyłącznie informacyjny charakter i nie stanowi umowy ubezpieczenia ani oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Przedstawione w nim produkty są dostępne w formie ubezpieczeń na życie i dożycie. Z uwagi na swój charakter i cel niniejszy dokument nie uwzględnia wszystkich informacji, które mogą mieć znaczenie z punktu widzenia udzielanej ochrony ubezpieczeniowej lub praw i obowiązków ubezpieczających, ubezpieczonych lub osób uprawnionych z tytułu umów ubezpieczenia. Należy pamiętać, że decyzja o zawarciu umowy ubezpieczenia nie powinna być podejmowana wyłącznie na podstawie niniejszego raportu dotyczącego zgodności z Zasadami działania WPSF. Prawa i obowiązki każdej ze stron umowy ubezpieczenia określone są w ogólnych warunkach ubezpieczenia, z którymi należy się zapoznać przed zawarciem umowy. Ogólne warunki ubezpieczenia są dostępne na stronie internetowej <https://www.pru.pl> i zawierają m.in. szczegóły dotyczące zakresu ochrony ubezpieczeniowej, wyłączeń oraz wypłaty świadczeń.