



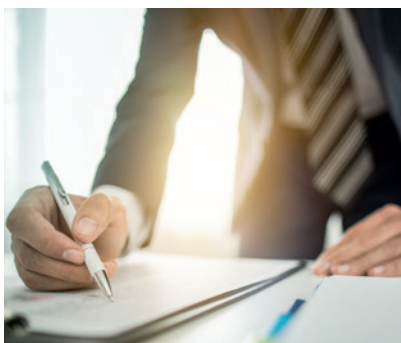
Ubezpieczenia  
ochronno-oszczędnościowe

Przewodnik Klienta

# Od 1848 roku dbamy o bezpieczeństwo finansowe naszych Klientów

- 1848** W Hatton Garden w Londynie powstaje Prudential Mutual Assurance Investment & Loan Association, oferujące głównie polisy na życie.
- 1854** Prudential otwiera dział ubezpieczeń przemysłowych, który przygotowuje ofertę ochrony dla robotników brytyjskich fabryk. Jej ceny zaczynają się od jednego pensa.
- 1871** Firma zatrudnia kobiety – nie tylko w biurach, ale także w roli agentów.
- 1879** Prudential przenosi się do nowej siedziby na Holborn Bars, zaprojektowanej przez sir Alfreda Waterhouse'a.
- 1912** Firma współpracuje z brytyjskim rządem przy wprowadzaniu „National Insurance Act”, ustawy zapewniającej 5 milionom Brytyjczyków pomoc socjalną w razie niezdolności do pracy lub bezrobocia.
- 1923** Prudential staje się firmą globalną, otwierając pierwsze biuro poza terenem Anglii.
- 1924** Akcje Prudential wchodzi na parkiet giełdy w Londynie.
- 1927** Prudential obejmuje większościowy udział w polskim Towarzystwie Ubezpieczeń „Przezorność” SA (rok założenia: 1891).
- 1933** Otwarcie Prudential House w Warszawie, drugiego co do wielkości wieżowca w Europie, nowej siedziby Prudential.
- 1939** Początek II wojny światowej – działalność Towarzystwa Prudential zamiera.
- 1945** Brytyjska firma nie może kontynuować swojej działalności w powojennej komunistycznej Polsce.
- 1949** Rusza kampania promocyjna z „Man from the Pru”.
- 1978** Powstaje holding Prudential Corporation.
- 1986** Prudential pozyskuje firmę ubezpieczeniową Jackson działającą w Stanach Zjednoczonych.
- 1994** W Hongkongu powstaje Prudential Corporation Asia Hongkong, odpowiadający za rozwój ubezpieczeń w Malezji, Singapurze i Hongkongu oraz innych potencjalnie atrakcyjnych rynkach zagranicznych.
- 1998** Prudential rozszerza swoją działalność w Indiach przy współpracy z lokalnym ICICI Bank.
- 1999** Prudential pozyskuje spółkę M&G specjalizującą się w produktach inwestycyjnych.
- 2000** Jako pierwsza brytyjska firma ubezpieczeniowa Prudential rozpoczyna działalność w Chinach, tworząc spółkę z CITIC Group.
- 2010** Prudential wchodzi na giełdy w Hongkongu i Singapurze.
- 2013** Prudential powraca do Polski i otwiera pierwsze oddziały w większych polskich miastach. Centrala mieści się w Warszawie, na ulicy Puławskiej.
- 2014** Początek działalności Prudential w Afryce.
- 2017** Prudential ogłasza połączenie z M&G Investments, nowa spółka M&G PRUDENTIAL staje się wiodącym biznesem ubezpieczeniowo-inwestycyjnym.
- 2019** Prudential plc rozdziela się na dwie niezależne spółki – Prudential plc i M&G plc.
- 2022** Prudential w Polsce działa pod marką  **Pru** jako część M&G plc.

# Ubezpieczenia ochronno-oszczędnościowe Prudential



## START W ŻYCIU, EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW

to innowacyjne na polskim rynku produkty ubezpieczeniowe oferowane przez Prudential. Zostały przygotowane z myślą o tym, by zapewnić Tobie i Twoim najbliższym ochronę życia oraz możliwość oszczędzania na realizację dowolnych planów w przyszłości, a w ramach umów dodatkowych zapewniają także ochronę na wypadek pogorszenia się Twojego zdrowia.



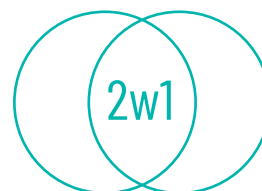
ubezpieczenie

+



oszczędzanie

=



Nasza ochrona ubezpieczeniowa na wypadek śmierci pomoże zabezpieczyć przyszłość Twoich bliskich dzięki wypłacie świadczenia, które im zapewniamy w takim przypadku. Dzięki umowom dodatkowym możesz objąć ochroną również zdrowie. Ubezpieczając się od zdarzeń związanych z pogorszeniem się Twojego zdrowia, zapewniasz sobie wypłatę świadczenia, czyli środków potrzebnych np. na leczenie, rehabilitację czy przystosowanie się do nowej sytuacji.

Naszym celem jest również powiększanie, w średnim i długim okresie, środków przypisanych do umowy ubezpieczenia – poprzez ich lokowanie, zgodnie z wybranym przez Ciebie Profilem oszczędzania. Umowa zapewnia wypłatę świadczenia na dożycie po zakończeniu okresu, na jaki ją zawarłeś.

Nasze ubezpieczenie, pomimo swojej innowacyjności, to klasyczne ubezpieczenie na życie, w którym ubezpieczyciel świadczy ochronę ubezpieczeniową, a element ochronny ma w nim istotne znaczenie. Oprócz tego dajemy gwarancję wypłaty świadczenia na dożycie, którego minimalna kwota znana jest w momencie zawierania umowy. Kwota ta może być powiększona o przyznane premie.

Cechą naszych ubezpieczeń jest występująca w nich **gwarancja wypłaty** określonego w umowie świadczenia w kwocie nie mniejszej niż wskazana w polisie, co **istotnie odróżnia je od ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK)**, w których ryzyko inwestycyjne ponosi całkowicie Klient. Prudential tworzy rezerwę umożliwiającą wypłatę gwarantowanych świadczeń, a należna składka wyliczana jest w oparciu o ryzyko, czyli prawdopodobieństwo wystąpienia zdarzeń określonych umową. Jednym zdaniem: im większe jest ryzyko ubezpieczeniowe, tym wyższa jest składka ubezpieczeniowa.

# Jakie są główne cechy naszych ubezpieczeń ochronno-oszczędnościowych?

## Unikalne połączenie ochrony ubezpieczeniowej i oszczędzania – 2w1

- 1 Głównym zadaniem naszych produktów jest finansowe zabezpieczenie bliskich osoby ubezpieczonej na wypadek jej śmierci;
- 2 Wybierając nasz produkt z pakietem umów dodatkowych, możesz zapewnić bezpieczeństwo sobie i swoim najbliższym – bez względu na to, co przyniesie przyszłość;
- 3 Element oszczędnościowy pozwala Ci lepiej zaplanować Twoją przyszłość;
- 4 Zawierając umowę, umawiasz się z nami, jaką minimalną kwotę otrzymasz po upływie okresu ubezpieczenia. Jeżeli skorzystasz z opcji gwarancji zwrotu wpłaconych składek na dożycie i nie obniżysz gwarantowanej sumy z tytułu dożycia lub nie zawieszisz opłacania składek, to na koniec okresu ubezpieczenia wypłacimy nie mniej niż sumę wszystkich wpłaconych składek. Ta opcja wygaśnie jednak, jeżeli przekształcisz umowę w ubezpieczenie bezskładkowe. Zwróć uwagę, że gwarancja zwrotu wpłaconych składek obejmuje wyłącznie składki wpłacone z tytułu umowy głównej, a więc nie obejmuje składek za umowy dodatkowe. Upewnij się u naszego Konsultanta ds. Planowania Finansowego, że opcja ta jest dostępna dla Twojej umowy. Konsultant poinformuje Cię również, w jakich sytuacjach opcja ta ulega zmianie lub wygasa.

### Ubezpieczenie na życie

Głównym zadaniem produktów ochronno-oszczędnościowych Prudential jest finansowe zabezpieczenie bliskich osoby Ubezpieczonej na wypadek jej śmierci.

### Ochrona życia

Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego przysługuje już od pierwszego dnia ubezpieczenia.



### Rozszerzone bezpieczeństwo – umowy dodatkowe

Ubezpieczony może uzyskać dodatkowe środki finansowe w sytuacji zdarzeń objętych umowami, np. pobytu w szpitalu, choroby, poważnego inwalidztwa, niezdolności do pracy, lub w przypadku przejść opłacania składek – zwolnienie z ich płacenia, a umowa będzie trwała dalej.

### Dodatkowa ochrona

- Suma ubezpieczenia w umowie dodatkowej w większości umów nie jest zależna od sumy ubezpieczenia w umowie głównej;
- Wysokie limity sum ubezpieczenia, np. Dodatkowe ubezpieczenie na wypadek śmierci może podnieść ochronę do 10 000 000 zł;
- Wielokrotna możliwość wypłat świadczeń – łącznie nawet do 350% sumy ubezpieczenia w Ubezpieczeniu dodatkowym kompleksowej ochrony na wypadek poważnego zachorowania na zasadach opisanych w OWU;
- Druga Opinia Medyczna – w Ubezpieczeniu dodatkowym kompleksowej ochrony na wypadek poważnego zachorowania;
- Gwarantowane podwyższenie gwarantowanej sumy z tytułu dożycia (nie dotyczy STARTU W ŻYCIE) w sytuacjach wskazanych w OWU.

Aby zabezpieczyć potrzebę ubezpieczeniową realizowaną poprzez zawarcie umowy ochronno-oszczędnościowej, rekomendujemy, aby okres ubezpieczenia nie trwał dłużej niż do 90. urodzin Ubezpieczającego.

## Elastyczność, która w zależności od sytuacji życiowej pozwoli Ci:

- 1 podwyższyć wysokość składki oraz gwarantowanej sumy z tytułu dożycia, jeżeli zmienią się Twoje potrzeby lub możliwości finansowe (zmiana ta podlegać będzie ocenie ryzyka ubezpieczeniowego przez Prudential);
- 2 w razie konieczności obniżyć wysokość składki lub gwarantowanej sumy z tytułu dożycia, jeśli Twoje potrzeby w zakresie ochrony ubezpieczeniowej zmniejszą się lub zmienią się Twoje cele życiowe;
- 3 skorzystać z gwarantowanego podwyższenia gwarantowanej sumy z tytułu dożycia w wyjątkowych dla Ciebie sytuacjach, np. gdy urodzi Ci się dziecko, zawrzesz związek małżeński lub kupisz mieszkanie – w tym przypadku podwyższenie dokonywane jest bez dodatkowej oceny ryzyka ze strony Prudential (opcja ta jest dostępna w ubezpieczeniach: **EMERYTURA BEZ OBAW** oraz **OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW**);
- 4 zawiesić opłacanie składek w razie przejściowych trudności finansowych; w okresie zawieszenia świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa z tytułu umowy głównej i zawartych umów dodatkowych.

Zwróć uwagę, że możliwość dokonania powyższych zmian podlega pewnym ograniczeniom. Zapytaj naszego Konsultanta ds. Planowania Finansowego, w jakich sytuacjach będziesz mógł skorzystać z możliwości zmiany w ramach Twojej umowy. Każda taka zmiana spowoduje przeliczenie przyszłych świadczeń, czyli kwot, które przysługują Ci z tytułu umowy ubezpieczenia.

## Potencjał wzrostu wartości świadczenia na dożycie

### Budowanie wartości świadczenia na dożycie

Zadaniem rozwiązań Prudential jest zapewnienie osobie Ubezpieczonej środków finansowych pochodzących ze świadczenia na dożycie, które mogą być przeznaczone na dowolne cele, np.: emerytalne, studia lub inne. Środki zostaną wypłacone po zakończeniu okresu, na jaki została zawarta umowa ubezpieczenia.

W odróżnieniu od ubezpieczeń kapitałowych dostępnych na polskim rynku dzięki umowie reasekuracyjnej środki Prudential przypisane do umów ubezpieczenia na życie i dożycie są lokowane w **With-Profits Sub-Fund**.

Pamiętaj, że mechanizm lokowania środków Prudential w With-Profits Sub-Fund ma na celu umożliwienie przyznania premii, jednak przyznania premii w tych produktach nie jest gwarantowane.

## Gwarantowana wartość wykupu w razie rezygnacji z umowy

Jeżeli sytuacja życiowa zmusi Cię do rezygnacji z ubezpieczenia ochronno-oszczędnościowego przed upływem okresu, na jaki zawarłeś z nami umowę, gwarantujemy Ci wypłatę co najmniej kwoty, którą podajemy w polisie. Jej wysokość zależy od tego, jaką składkę wpłacasz i na jak długi okres zawarłeś z nami umowę oraz w którym momencie jej obowiązywania podejmiesz decyzję o rezygnacji.

## W jaki sposób budowana jest wartość świadczenia na dożycie?



Wykres został przygotowany wyłącznie w celach ilustracyjnych – nie opisuje konkretnego okresu ubezpieczenia lub wyniku z lokowania środków. Wyłącznym celem wykresu jest pokazanie sposobu dodawania premii, co nie oznacza gwarancji ich przyznawania.

## Możliwość wyboru Profilu oszczędzania

Wybrany Profil oszczędzania ma wpływ na wysokość przyszłych świadczeń, m.in. gwarantowanej sumy z tytułu dożycia oraz premii i udziału w zysku, które możesz otrzymać na koniec okresu ubezpieczenia, a także kwoty wypłacanej w przypadku wcześniejszej rezygnacji z umowy. Polscy Klienci mają do wyboru jeden z dwóch Profili oszczędzania:

### Profil Konserwatywny



nie mniej niż  
**70%**  
w obligacjach polskiego  
Skarbu Państwa

którego strategia zakłada, że nie mniej niż 70% środków Prudential przeznaczy na obligacje polskiego Skarbu Państwa lub inne obligacje o wysokiej wiarygodności podmiotu, który je wystawił. Pozostała część aktywów lokowana jest w inne instrumenty finansowe.

### Profil Zrównoważony



nie mniej niż  
**45%**  
w obligacjach polskiego  
Skarbu Państwa

ze strategią, która zakłada lokowanie nie mniej niż 45% środków w obligacje polskiego Skarbu Państwa lub inne obligacje o wysokiej wiarygodności podmiotu, który je wystawił. Pozostała część aktywów lokowana jest w inne instrumenty finansowe.

# Jak Prudential lokuje środki?

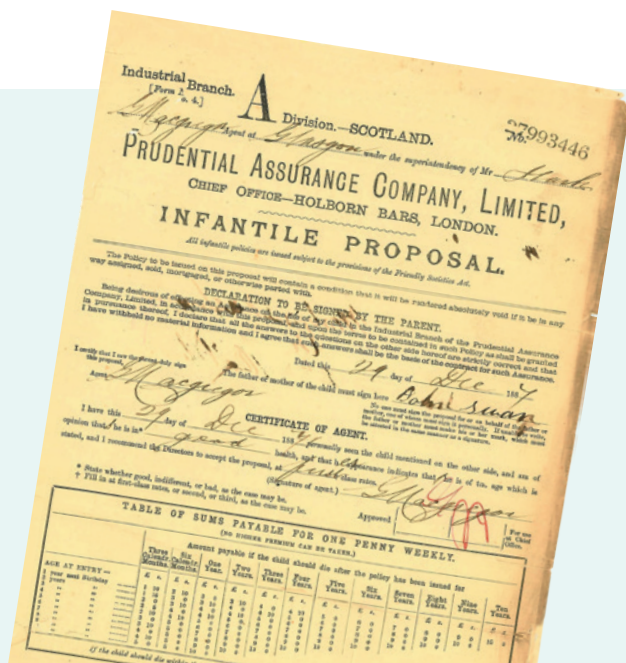
Prudential lokuje środki przypisane do umów ubezpieczenia na życie i dożycie w With-Profits Sub-Fund (WPSF), który jest częścią With-Profits Fund.



Klienci polskiego oddziału Prudential mogą korzystać z With-Profits Sub-Fund dzięki umowie reasekuracyjnej zawartej z The Prudential Assurance Company Limited. W spółce tej funkcjonuje Komitet With-Profits, który dokonuje niezależnej weryfikacji i oceny sposobu zarządzania aktywami oraz tego, jak brane są pod uwagę interesy wszystkich posiadaczy umów ochronno-oszczędnościowych.

Środki pochodzące z umów ubezpieczenia na życie i dożycie zawieranych przez Prudential International Assurance plc Oddział w Polsce są lokowane w With-Profits Sub-Fund, który jest częścią With-Profits Fund, stanowiącego pulę aktywów zarządzanych przez The Prudential Assurance Company Limited, przeznaczonych na pokrycie świadczeń z tytułu umów ubezpieczenia. With-Profits Fund ma siedzibę w Wielkiej Brytanii i jest regulowany przez Financial Conduct Authority i Prudential Regulation Authority.

Strategia lokowania środków w ramach naszych Profili oszczędzania jest oparta na odpowiednio dobranych aktywach o różnym poziomie ryzyka, zarówno z rynku polskiego, jak i z rynków zagranicznych. Struktura aktywów, doświadczenie zarządzających oraz wykorzystanie efektu synergii w zarządzaniu wszystkimi aktywami przez Prudential pozwalają skorzystać z szerszego wachlarza możliwości lokowania środków w porównaniu do tradycyjnych ubezpieczeń kapitałowych oferowanych na polskim rynku. Należy jednak pamiętać, że wypracowanie zysków dla odpowiednich Profili oszczędzania nie jest gwarantowane.



Czy wiesz, że Prudential jako pierwszy, w 1854 roku, poszerzył swój asortyment o dział ubezpieczeń przemysłowych, który przygotował ofertę ochrony dla robotników brytyjskich fabryk? Jej ceny zaczynały się od jednego pensa.

Niedługo potem, w 1856 roku, Prudential wprowadził ubezpieczenie pozwalające rodzicom ubezpieczyć dzieci poniżej 10. roku życia.

Od 1848 roku staramy się reagować na wszelkie potrzeby naszych Klientów, oferując dopasowany do ich potrzeb pakiet zabezpieczeń.



## Dlaczego With-Profits Sub-Fund?

- Globalna dywersyfikacja;
- Długoterminowy potencjał stabilnego wzrostu;
- Utrzymywanie bezpieczeństwa środków.

## Strategia lokowania środków

- 1 Strategia lokowania środków pochodzących z umów ubezpieczenia oparta jest na odpowiednio dobranych aktywach o różnym poziomie ryzyka, zarówno z rynku polskiego, jak i z rynków zagranicznych;
- 2 Środki te mogą być lokowane w obligacje Skarbu Państwa lub inne obligacje o wysokiej wiarygodności podmiotu, który je wystawił, a także w nieruchomości lub inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty pochodne.

## Zyski wypracowane przez With-Profits Sub-Fund będą podstawą do naliczania:

- 1 premii rocznych;
- 2 premii końcowych;
- 3 udziału w zysku w razie rezygnacji z umowy.

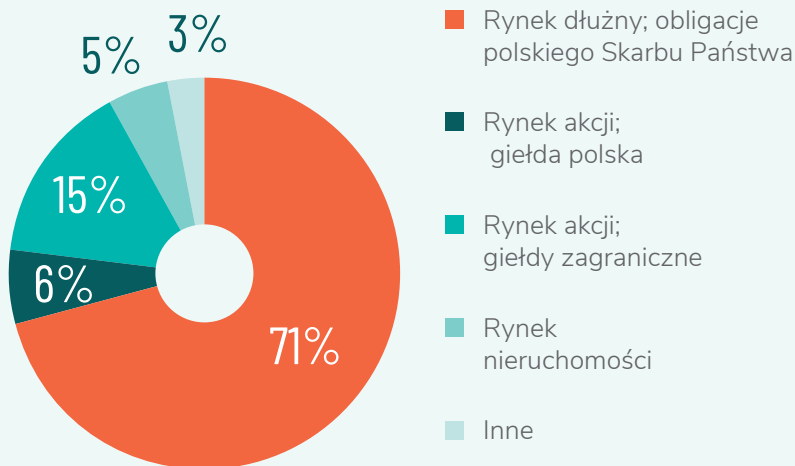
**Pamiętaj,** że przyznanie zarówno obu rodzajów premii, jak i udziału w zysku nie jest gwarantowane.

## Jak działają aktywa Prudential dla produktów ochronno-oszczędnościowych oferowanych w Polsce?

### Profil Konserwatywny

Kwota aktywów dla Profilu Konserwatywnego oszczędzania wynosi **673 mln zł**.

Średnioroczna stopa zwrotu brutto od momentu utworzenia w 2013 With-Profits Sub-Fund dla Polski to **4,1%**.

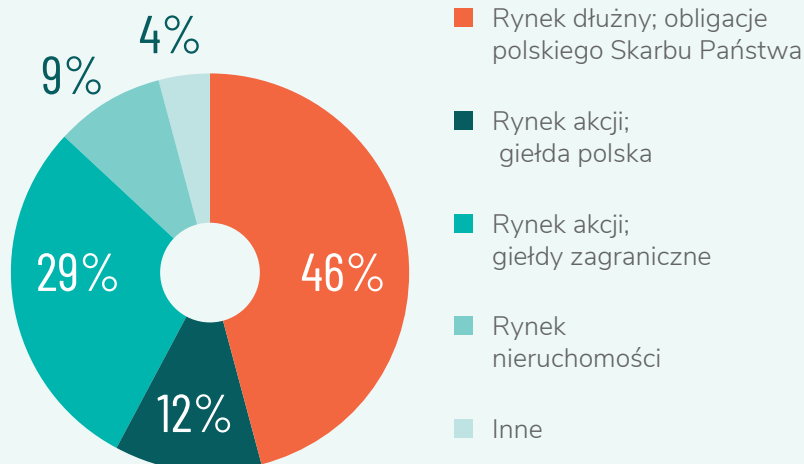


Źródło: dane własne o aktywach Prudential. Powyższy wykres ilustruje podział aktywów, w jakie lokowane są środki Prudential przypisane do Profilu Konserwatywnego, wartość aktywów oraz stopę brutto na dzień 31.12.2025 r. Podział aktywów może ulec zmianie zgodnie z przyjętą przez Prudential polityką lokacyjną z uwzględnieniem ograniczeń zawartych w OWU. Przedstawiona stopa zwrotu to średnioroczna stopa zwrotu brutto z lokowania środków Prudential pochodzących ze składek dla Profilu Konserwatywnego. Historyczne i aktualne wyniki osiągnięte przez WPSF nie przekładają się automatycznie na wysokość deklarowanych premii rocznych i premii końcowej ani nie gwarantują ich przyznania.

## Profil Zrównoważony

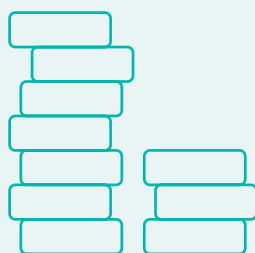
Kwota aktywów dla Profilu Zrównoważonego oszczędzania wynosi **513 mln zł**.

Średnioroczna stopa zwrotu brutto od momentu utworzenia w 2013 With-Profits Sub-Fund dla Polski to **5,1%**.



Źródło: dane własne o aktywach Prudential. Powyższy wykres ilustruje podział aktywów, w jakie lokowane są środki Prudential przypisane do Profilu Zrównoważonego, wartość aktywów oraz stopę brutto na dzień 31.12.2025 r. Podział aktywów może ulec zmianie zgodnie z przyjętą przez Prudential polityką lokacyjną z uwzględnieniem ograniczeń zawartych w OWU. Przedstawiona stopa zwrotu to średnioroczna stopa zwrotu brutto z lokowania środków Prudential pochodzących ze składek dla Profilu Zrównoważonego. Historyczne i aktualne wyniki osiągnięte przez WPSF nie przekładają się automatycznie na wysokość deklarowanych premii rocznych i premii końcowej ani nie gwarantują ich przyznania.

## Doświadczenie zarządzających w Wielkiej Brytanii



Aktywa:

**97,8** mld funtów,

stan na dzień 31.12.2025 r.

Pomimo tego, że Prudential w Polsce ma na razie kilkuletnią historię i inny portfel aktywów niż w Wielkiej Brytanii, to ponad 70 lat doświadczenia w zarządzaniu With-Profits Fund jest dowodem na strategiczne i konsekwentne dążenie do maksymalizacji zysku, przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa w lokowaniu środków.

## Budowanie wartości świadczenia na dożycie – od czego zależą premie, jeżeli Prudential zadecyduje o ich przyznaniu?

Lokowanie środków w With-Profits Sub-Fund umożliwia Prudential deklarowanie premii lub udziału w zysku. Zasady przyznawania premii lub udziału w zysku są opisane w ogólnych warunkach Twojej umowy. W produktach ochronno-oszczędnościowych Prudential przewidziana jest możliwość zadeklarowania: **premił rocznych i premii końcowej**.

Jeżeli Prudential postanowi przyznać premie roczne, deklarowane są one przy uwzględnieniu **oczekiwań co do przyszłych wyników z lokowania środków w długim terminie**. Deklaracja premii nie jest zagwarantowana ani nie wynika automatycznie z osiągniętych w przeszłości rezultatów. To podejście różni się od produktów, gdzie udziały w zysku przyznawane są co roku na podstawie wyników osiągniętych z lokowania środków w tym konkretnym roku.

Wartość środków przypisanych do umów, z uwzględnieniem wypracowanych stóp zwrotu z lokowania środków oraz zaalokowanych kosztów.



premia roczna

Oczekiwane przez Prudential długoterminowe stopy zwrotu z lokowania środków przypisywanych do umów oraz udzielane gwarancje na przyszłość (w tym przyznane już premie powiększające gwarancje).

NIEZNANA PRZYSZŁOŚĆ

Jeżeli Prudential przyzna premię końcową, to ustali ją na podstawie wartości środków przypisanych do umów z uwzględnieniem wypracowanych stóp zwrotu z lokowania tych środków, po uwzględnieniu kosztów, a także przyznanych wcześniej premii rocznych i gwarancji, które zrealizuje na zakończenie umów.



premia końcowa

### HISTORIA

#### Premia roczna

Przyznanie premii rocznej w rocznicę umowy nie jest gwarantowane, jednak raz przyznana premia pozostaje na polisie i w przypadku dożycia końca umowy powiększy wartość gwarantowanej sumy z tytułu dożycia, a w przypadku śmierci będzie wzięta pod uwagę przy kalkulacji świadczenia, zgodnie z warunkami umowy.

#### Premia końcowa

Jest to dodatkowa premia, która może zostać przyznana, kiedy umowa kończy się po upływie pełnego okresu ubezpieczenia. W przypadku, kiedy umowa zostanie rozwiązana w trakcie okresu ubezpieczenia, premia końcowa nie jest przyznawana. W takim przypadku, w zależności od rodzaju umowy, wynik z lokowania środków w okresie, kiedy umowa była aktywna, zostanie wzięty pod uwagę w kalkulacji kwoty wypłacanej na skutek rozwiązania umowy zgodnie z zasadami opisanymi w OWU.

Aby zachować elastyczność w strategii lokowania środków i ochronić długoterminowo stabilność With-Profits Sub-Fund, premie roczne są przyznawane z zachowaniem ostrożności, tak aby część osiągniętego w dłuższym terminie wyniku mogła być przyznana w postaci premii końcowej.

# Jaka jest wysokość premii?

## Premia roczna

Prudential dokłada starań, aby efektywnie zarządzać własnymi aktywami i osiągać wyniki umożliwiające deklarowanie premii, które powiększą świadczenia wypłacane z tytułu umowy.

Wysokość stawek procentowych premii rocznej dla umów, których rocznica przypada w danym kwartale kalendarzowym, ogłaszamy przed rozpoczęciem tego kwartału. Prudential ogłasza dwie stawki premii rocznej w danym kwartale dla każdego Profilu oszczędzania: pierwsza z dwóch ogłaszanych stawek odnosi się do gwarantowanej sumy z tytułu dożycia, druga – do wysokości dotychczas zadeklarowanych premii rocznych. Stawki premii rocznej Prudential może dodatkowo różnicować w zależności od roku kalendarzowego, w którym została zawarta umowa ubezpieczenia. W ten sposób Klienci, którzy właśnie kupili nasze ubezpieczenie ochronno-oszczędnościowe, nie będą obciążeni wynikami lokowania środków przypisanych do umów zawartych w poprzednich latach i jednocześnie nie będą wpływać na stabilność premii dla umów wcześniej zawartych.

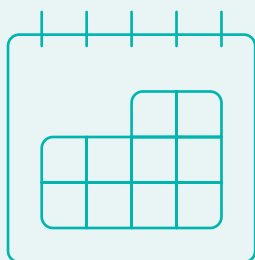
**Ustalenie stawek premii rocznej uwzględnia równorzędne traktowanie wszystkich umów ubezpieczenia zawartych w danym roku kalendarzowym oraz wszystkich okresów ubezpieczenia, a także zależy od wielu czynników, takich jak:**

Wartości środków przypisanych do wszystkich zawartych przez Prudential w Polsce umów, do których stosowane będą stawki premii rocznej.

Wysokości gwarantowanych sum z tytułu dożycia oraz premii rocznych zadeklarowanych dla wszystkich zawartych przez Prudential w Polsce umów, do których stosowane będą stawki premii rocznej.

Oczekiwane przez Prudential stopy zwrotu z lokowania środków przypisanych do odpowiednich Profili oszczędzania.

Stawki premii rocznych ustalone w poprzednich latach.



Przyznanie premii nie jest gwarantowane, natomiast kwota premii rocznych, które już przyznaliśmy w ramach Twojej umowy, jest gwarantowana w całości pod warunkiem, że opłacisz wszystkie składki, a Ubezpieczony dożyje do ostatniego dnia umowy. Jeżeli obniżysz składkę, skorzystasz z zawieszenia opłacania składek lub przekształcisz umowę ubezpieczenia w umowę bezskładkową, obniżeniu ulegnie gwarantowana suma z tytułu dożycia, a wszystkie wcześniej przyznane premie roczne zostaną przeliczone z uwzględnieniem wysokości nowej sumy z tytułu dożycia. Część zadeklarowanych dla Twojej umowy premii rocznych możesz również otrzymać w razie wcześniejszego jej rozwiązania. Więcej informacji na ten temat znajdziesz w części dotyczącej świadczeń na wypadek rezygnacji z umowy.

## Przykład sposobu naliczania premii rocznych w pierwszych trzech latach umowy:

### Profil Zrównoważony

Początek okresu ubezpieczenia **15.06.2022 r.**

Rocznica umowy **przypada 15 czerwca każdego roku, czyli w II kwartale**, co oznacza, że stawki premii rocznej dla tej umowy będą publikowane **do 31 marca każdego roku**.

Poniższa tabela przedstawia historyczne stawki premii rocznych dla Profilu Zrównoważonego, które zostały opublikowane dla umowy przy Gwarantowanej sumie ubezpieczenia (poprzednia nazwa Gwarantowanej sumy z tytułu dożycia) w wysokości 100 000 zł. Historyczne stawki premii nie stanowią gwarancji przyznania podobnych premii w przyszłości.

Premie roczne ustalone dla umowy zawartej w 2022 r., której rocznica przypada w II kwartale	Opublikowane do 31.03.2023 r.	Opublikowane do 31.03.2024 r.	Opublikowane do 31.03.2025 r.
Stawka stosowana do gwarantowanej sumy z tytułu dożycia	0,50%	0,52%	0,52%
Stawka stosowana do wcześniej przyznanych premii rocznych		5,2%	5,2%

	Początek okresu ubezpieczenia 15.06.2022 r.	Pierwsza rocznica umowy 15.06.2023 r.	Druga rocznica umowy 15.06.2024 r.	Trzecia rocznica umowy 15.06.2025 r.
Gwarantowana suma z tytułu dożycia (zł)	100 000	100 000	100 000	100 000
Wysokość premii rocznej w odniesieniu do gwarantowanej sumy z tytułu dożycia (zł)		500	520	520
Wysokość premii rocznej w odniesieniu do wcześniej przyznanych premii rocznych (zł)		Nie dotyczy pierwszego roku trwania umowy	26	54,39
Łączna wysokość dotychczas przyznanych premii (zł)	0	500	1 046	1 620,39

2023 r.	2024 r.	2025 r.
Wysokość premii od gwarantowanej sumy z tytułu dożycia: <b><math>0,50\% \times 100\,000\text{ zł} = 500\text{ zł}</math></b>	Wysokość premii od gwarantowanej sumy z tytułu dożycia: <b><math>0,52\% \times 100\,000\text{ zł} = 520\text{ zł}</math></b>	Wysokość premii od gwarantowanej sumy z tytułu dożycia: <b><math>0,52\% \times 100\,000\text{ zł} = 520\text{ zł}</math></b>
Wysokość premii od premii: brak	Wysokość premii od premii: <b><math>5,2\% \times 500\text{ zł} = 26\text{ zł}</math></b>	Wysokość premii od premii: <b><math>5,2\% \times (500\text{ zł} + 520\text{ zł} + 26\text{ zł}) = 54,39\text{ zł}</math></b>

## Premia końcowa

Prudential na koniec umowy może przyznać premię końcową. Decydując o jej przyznaniu, bierzemy pod uwagę:

- 1 wysokość gwarantowanej sumy z tytułu dożycia;
- 2 premie roczne zadeklarowane w poprzednich latach;
- 3 wysokość opłaconych składek;
- 4 okres ubezpieczenia;
- 5 stopę zwrotu z lokowania środków przypisanych do odpowiednich Profili oszczędzania.

## Uczciwość wobec Klientów

W interesie Prudential jest deklarowanie premii w każdym roku.

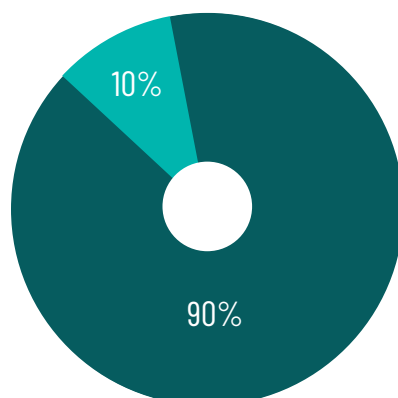
Ustalenie stawek premii rocznej uwzględnia równorzędne traktowanie wszystkich umów ubezpieczenia:

- pod względem czasu zawarcia (w danym roku kalendarzowym);
- pod względem okresu ubezpieczenia.

Zgodnie z zasadami działania With-Profits Sub-Fund jeżeli środki zarządzane w ramach WPSF wygenerują zysk przewyższający świadczenia gwarantowane i koszty operacyjne, to 90% tego zysku umożliwi przyznanie premii, a pozostała część będzie stanowiła wynagrodzenie Prudential. To oznacza, że wynagrodzenie dla Prudential będzie należne tylko wtedy, gdy przyznana zostanie Klientowi premia. Wszelkie ewentualne zmiany tej zasady wymagają akceptacji organu nadzoru.

## Podział zysku pochodzącego z WPSF

- Klient 90%
- Prudential 10%



Jeżeli środki zaalokowane w With-Profits Sub-Fund wygenerują zysk przewyższający świadczenia gwarantowane i koszty operacyjne, to 90% tego zysku umożliwi przyznanie premii, a pozostała część będzie stanowiła wynagrodzenie Prudential.

**Pru** Infolinia 801 30 20 10 Umów spotkanie > Kalkulator ubezpieczenia online

Ubezpieczenia na życie > Warto wiedzieć > Dlaczego Pru > Strefa Klienta > Kariera >

## Ogłoszenie premii rocznych dla ubezpieczeń na życie i dożycie zawartych z Prudential, których Ogólne Warunki Ubezpieczenia przewidują przyznanie premii

EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI NA PLUS, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW, START W ŻYCIU, PEWNY KAPITAŁ



### Szanowni Klienci

W produktach ochronno-oszczędnościowych Prudential EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI NA PLUS, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW, START W ŻYCIU oraz PEWNY KAPITAŁ przewidziana jest możliwość zadeklarowania premii rocznych. Poniżej informujemy o wysokości zadeklarowanych stawek premii dla Państwa umów, których rocznice przypadają w kolejnych kwartałach.

Premia roczna wyliczana jest w oparciu o Gwarantowaną sumę ubezpieczenia albo o Gwarantowaną sumę z tytułu dożycia w zależności od zawartej przez Państwa umowy ubezpieczenia. Jednocześnie informujemy, że dla tych z Państwa, których umowy zakończyły kolejny rok polisowy zadeklarowana zostanie druga stawka premii powiększająca premie przyznane w ubiegłych latach polisowych.

Informacje na temat kwoty premii rocznej i jej wzrostu, a także innych kluczowych elementów umowy ubezpieczenia, zawarte są w imiennym liście rocznicowym, do lektury którego gorąco Państwa zachęcamy.

Jest dla nas ważne, by środki pochodzące z Państwa składek, lokowane w ramach With-Profits Sub-Fund, przynosiły w długim okresie stabilne zyski. Poprzez premie roczne i premię końcową, Państwo – jako nasi Klienci – uczestniczyacie w zyskach wypracowanych w With-Profits Sub-Fund.

Pragniemy zwrócić Państwa uwagę na fakt, że podczas ustalania wysokości premii bierzemy pod uwagę nie tylko wyniki historyczne osiągnięte przez With-Profits Sub-Fund, ale przede wszystkim przewidywania Prudential co do przyszłych zysków.

W imieniu Prudential jeszcze raz dziękujemy za zaufanie, jakim nas Państwo obdarzyli. Dokładamy wszelkich starań, aby korzystanie z naszych usług teraz i w przyszłości było dla Państwa satysfakcjonujące.

Z poważaniem,

*A. Messerli*

Anna Messerli  
Zastępca Dyrektora Oddziału

## Historyczne stawki premii dla polskich Klientów od 2014 r.

Na stronie [www.pru.pl](http://www.pru.pl) znajdziesz informacje o stawkach przyznanych premii rocznych w każdym kwartale. Wysokość przyznanych premii dla każdej umowy potwierdzamy w liście wysyłanym po każdej rocznicy umowy.

Historię przyznanych premii publikujemy na: [www.pru.pl](http://www.pru.pl).

### Stawki

#### Informacja o stawkach premii rocznej

Stawki 2026	>
Stawki 2025	>
Stawki 2024	>
Stawki 2023	>
Stawki 2022	>
Stawki 2021	>
Stawki 2020	>
Stawki 2019	>
Stawki 2018	>
Stawki 2017	>
Stawki 2016	>



Pierwszą pieczęć firmy (dziś powiedzielibyśmy logo) zaprojektował w 1848 roku jeden z założycieli, także prezes Prudential, George Harrison Rogers-Harrison.

Pieczęć przedstawiała personifikację cnoty roztropności – Prudencję. Widzimy ją trzymającą strzałę (a) – symbolizującą pewność prawdziwego strzelca, węża (b) – symbol mądrości i lustro (c) – reprezentujące możliwość ujrzenia prawdziwego siebie.

# Jak określana jest kwota, którą wypłacimy z tytułu umowy?

## Ubezpieczenie ochronno-oszczędnościowe jest umową długoterminową.

Zakłada regularne opłacanie składek przez wybrany przez Ciebie okres, nie krótszy niż 10 lat. Po upływie okresu, na jaki zawarłeś umowę, wypłacimy Ubezpieczonemu świadczenie z tytułu dożycia, które stanowi wyższą z dwóch kwot:

- 1 gwarantowaną sumę z tytułu dożycia obowiązującą w dniu dożycia, powiększoną o ustalone dla Twojej umowy premie roczne oraz przyznaną premię końcową, albo
- 2 sumę składek wpłaconych z tytułu umowy głównej, o ile przy zawarciu umowy miałeś możliwość wybrania opcji gwarancji zwrotu wpłaconych składek na dożycie i z niej skorzystałeś oraz opcja ta nie uległa zmianie w trakcie trwania umowy lub nie wygasła.

**Pamiętaj**, że gwarantowana suma z tytułu dożycia może być niższa niż suma składek wpłaconych w okresie trwania umowy.

Jeżeli jednak Ubezpieczony umrze przed końcem okresu, na jaki zawarłeś z nami umowę, osoba lub osoby uposażone otrzymają odpowiednio:



### START W ŻYCIU

wyższą z kwot:

wybraną przez Ciebie w chwili zawarcia umowy sumę ubezpieczenia na wypadek śmierci plus składki za umowę główną wpłacone do dnia śmierci;

kwotę obliczoną na dzień śmierci osoby ubezpieczonej według zasad, które stosujemy do wyliczenia kwoty wypłacanej przy rezygnacji z umowy.



### EMERYTURA BEZ OBAW

### OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW

najwyższą z kwot:

gwarantowaną sumę z tytułu dożycia obowiązującą w dniu śmierci oraz premie roczne zadeklarowane do dnia śmierci;

sumę składek należnych z tytułu umowy głównej za cały okres ubezpieczenia;


kwotę obliczoną na dzień śmierci osoby ubezpieczonej według zasad, które stosujemy do wyliczenia kwoty wypłacanej przy rezygnacji z umowy.

# Rezygnacja z umowy – z czym to się wiąże?

Możesz zrezygnować z umowy ubezpieczenia w dowolnym momencie jej trwania.

Jeżeli otrzymamy od Ciebie rezygnację **w ciągu 30 dni** od późniejszej z dat: dnia zawarcia umowy lub dnia, w którym otrzymałeś polisę, wpłaconą składkę zwrócimy Ci w całości.

Jeżeli decyzję o rezygnacji podejmiesz **w późniejszym terminie**, wypłacimy Ci kwotę, której wysokość będzie zależeć między innymi od tego, jak długo opłacałeś składkę. Rezygnując w początkowych latach trwania umowy, otrzymasz jedynie gwarantowaną wartość wykupu. Zwróć uwagę, że w pierwszych latach wartość wykupu może nie występować.



Wyjaśniamy, że w tradycyjnych umowach ubezpieczenia – takich jak ubezpieczenie ochronno-oszczędnościowe Prudential – wartość wykupu jest ustalana kwotowo, w oparciu o parametry Twojej umowy. Oznacza to, że kwoty wartości wykupu są uzależnione od wybranego przez Ciebie okresu ubezpieczenia, wysokości składki, wybranego Profilu oszczędzania, wieku ubezpieczonego lub wyników indywidualnej oceny ryzyka. W początkowym okresie ubezpieczenia gwarantowana wartość wykupu nie istnieje albo jest niska, ponieważ Prudential nie zbudował jeszcze kapitału na świadczenia związane z dożyciem końca okresu ubezpieczenia. W kolejnych latach trwania umowy, wraz ze stopniowym gromadzeniem kapitału na przyszłe świadczenia, gwarantowana wartość wykupu pojawia się i rośnie do końca umowy.

W późniejszych latach w razie rezygnacji z umowy dodatkowo możesz otrzymać:

- 1 część dotychczas zadeklarowanych dla Twojej umowy premii rocznych;
- 2 udział w zysku.

W przypadku rezygnacji z umowy rok, od którego Prudential może przyznać Ci udział w zysku i w którym pojawia się udział w premiach rocznych, oraz wysokość udziału w premiach wskazujemy w Twojej polisie. Pamiętaj, że im dłużej trwa umowa, tym większą kwotę premii możesz otrzymać. Przyznanie premii rocznych nie jest gwarantowane. Jednak jeśli dla Twojej umowy zostały zadeklarowane premie roczne, od roku podanego w polisie masz gwarancję wypłaty ich części przy rezygnacji z umowy.

Natomiast udział w zysku może zostać przyznany tylko w przypadku wypowiedzenia przez Ciebie umowy (nie jest on przyznawany w trakcie trwania umowy). Wówczas świadczenie z tytułu wypowiedzenia umowy może zostać zwiększone o udział w zysku. Przyznanie udziału w zysku oraz jego wartość nie są gwarantowane.

## Przyznając udział w zysku, bierzemy pod uwagę:

- 1 wysokość gwarantowanej sumy z tytułu dożycia;
- 2 wysokość udziału w premiach rocznych zadeklarowanych w poprzednich latach;
- 3 wysokość opłaconych składek;
- 4 okres ubezpieczenia;
- 5 stopę zwrotu z lokowania środków pochodzących ze składek dla wybranego przez Ciebie Profilu oszczędzania.

Ponieważ nasze ubezpieczenie ma charakter długoterminowy, rezygnacja z umowy przed upływem wskazanego w polisie okresu, na który umowa została zawarta, prawdopodobnie spowoduje, że otrzymasz mniej pieniędzy, niż otrzymałbyś w przypadku utrzymania umowy do końca tego okresu.

W szczególności nie będziesz mógł w całości skorzystać z zadeklarowanych premii rocznych. Musisz się wtedy także liczyć z możliwością otrzymania kwoty w niektórych przypadkach znacznie niższej niż składki wpłacone z tytułu umowy głównej.



Według stanu na dzień wybuchu wojny w 1939 roku w Polsce funkcjonowały 4623 polisy Prudential. Obietnice Towarzystwa Prudential w Polsce nie wygasły jednak wraz z wybuchem wojny. Pomimo tego, że firma nie mogła kontynuować normalnej działalności w powojennej komunistycznej Polsce i że wojna praktycznie zniszczyła archiwa firmy, od roku 1948 do dziś trwają poszukiwania spadkobierców posiadaczy dawnych polis i wypłaty pieniędzy. Dbając o to, by dotrzymać danego kiedyś słowa, stworzyliśmy i stale uaktualniamy listę poszukiwanych spadkobierców przedwojennych polis ([www.pru.pl/historia](http://www.pru.pl/historia)). W roku 2013 Prudential powrócił do Polski, oferując nowoczesne produkty ubezpieczeniowe, a także obejmując ochroną kolejne pokolenia Polaków i pomagając im zapewnić sobie lepszą, bezpieczniejszą przyszłość.

# Co się stanie z umową, jeśli nie będziesz mógł opłacać składek?

Jeżeli zdecydujesz o zaprzestaniu opłacania składek, możesz zawnieioskować o:

## przekształcenie umowy w ubezpieczenie bezskładkowe

będzie ono możliwe po upływie połowy okresu ubezpieczenia oraz gdy wszystkie należne składki za ten okres zostały przez Ciebie zapłacone, a także po spełnieniu pozostałych warunków opisanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia; w takiej sytuacji gwarantowana suma z tytułu dożycia oraz gwarantowane wartości wykupu zostaną odpowiednio pomniejszone, a dotychczas przyznane premie roczne zostaną przeliczone z uwzględnieniem obniżonej gwarantowanej sumy z tytułu dożycia; wygaśnie także opcja gwarancji zwrotu wpłaconych składek na dożycie;

## zawieszenie opłacania składek

masz wówczas zapewnioną ochronę ubezpieczeniową z tytułu umowy głównej i zawartych umów dodatkowych;

## rezygnację z umowy

w takiej sytuacji wypłacimy Ci kwotę, która może być jednak znacznie niższa niż suma wpłaconych składek, szczególnie w początkowych latach ubezpieczenia.

Szczegółowe zasady przekształcenia umowy w ubezpieczenie bezskładkowe oraz warunki dla zawieszenia opłacania składek, a także zasady rozwiązania umowy znajdziesz w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia lub u naszego Konsultanta ds. Planowania Finansowego.

## Informacje prawno-podatkowe

- 1 Pieniądze, które otrzymasz na koniec umowy, nie będą obciążone podatkiem od dochodów kapitałowych;
- 2 W przypadku śmierci Ubezpieczonego wskazane osoby otrzymają pieniądze z tytułu umowy, które nie będą podlegały podatkowi od spadków i darowizn.

Powyższe informacje zostały oparte na regulacjach prawnych i podatkowych aktualnych na dzień 1.01.2026 r.



Pierwsi agenci Prudential byli zobowiązani do „posiadania wiedzy o ludziach, ich pracy, umiejętności dopasowania umowy ubezpieczeniowej do potrzeb Klientów oraz wyjaśniania wszelkich wątpliwości, a przede wszystkim specyficznego taktu, którego nie da się opisać, ale który można rozpoznać tylko u niektórych osób”.

Prudential wiele swoich sukcesów zawdzięcza właśnie ogromnej sieci przedstawicieli. Byli to świetnie wyszkoleni ludzie, którzy budowali silne relacje z Klientami, a w niektórych przypadkach byli uważani niemal za członków rodziny. Te standardy Prudential utrzymuje do dziś.

# O Prudential

Wywodzimy się z brytyjskiej grupy ubezpieczeniowej Prudential, założonej w 1848 roku w Londynie. Od tego czasu łączymy tradycję i doświadczenie z nowoczesnością – wszystko po to, aby zapewnić Klientom najwyższą jakość obsługi oraz bezpieczeństwo na każdym etapie ich życia.

Nasi Konsultanci ds. Planowania Finansowego są zawsze do Twojej dyspozycji – gwarantują Ci indywidualną i fachową pomoc. Wykorzystując nowoczesne technologie, proponujemy rozwiązanie finansowe dopasowane do Twoich potrzeb.

Po kilkudziesięciu latach nieobecności, w 2013 roku, Prudential wrócił na polski rynek. Obecnie głównym obszarem naszej działalności są nowoczesne ubezpieczenia na życie, planowanie finansowej przyszłości naszych Klientów oraz pomnażanie ich oszczędności.

Należymy do grona największych grup finansowych na świecie pod względem kapitalizacji rynkowej. Obsługujemy około 4,5 miliona Klientów indywidualnych i ponad 1000 Klientów instytucjonalnych w 27 krajach w Europie, Ameryce Północnej, Azji, Australii i Afryce.

Od zawsze staramy się służyć potrzebom naszych Klientów i wspierać ich w ważnych momentach życia. To właśnie my, jako pierwsza firma ubezpieczeniowa na świecie, wprowadziliśmy polisę dla dzieci oraz zaczęliśmy zatrudniać kobiety.

Zarządzamy aktywami o łącznej wartości 345 miliardów funtów. Nasze akcje notowane są na giełdzie papierów wartościowych w Londynie – London Stock Exchange.

Prudential był obecny w Polsce w latach 30. XX wieku. Działalność firmy w naszym kraju przerwała II wojna światowa. Pomimo że duża część dokumentacji ubezpieczeniowej została zniszczona, odnalezionym rodzinom naszych Klientów uregulowaliśmy wypłaty świadczeń z ponad 43% polis. Do dziś wypłacamy świadczenia ubezpieczeniowe z okresu wojny.

Źródło: M&G plc Full Year 2025 Results

## Gdzie znajdziesz więcej informacji?

Nasi Konsultanci ds. Planowania Finansowego są zawsze do Twojej dyspozycji – gwarantują Ci indywidualną i fachową pomoc. Więcej informacji na temat produktów Prudential znajdziesz na naszej stronie internetowej: [www.pru.pl](http://www.pru.pl).

Zwracamy uwagę, że dla produktów EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW i START W ŻYCIU Prudential International Assurance plc Spółka Akcyjna Oddział w Polsce („Prudential”) przygotował Dokumenty zawierające kluczowe informacje, wymagane przepisami unijnego Rozporządzenia nr 1286/2014 r. z dnia 26 listopada 2014 r. w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP). Dokumenty te są dostępne na naszej stronie internetowej: [www.pru.pl](http://www.pru.pl), a także są każdorazowo przekazywane Klientowi przed zawarciem umowy ubezpieczenia z Prudential podczas spotkania z Konsultantem ds. Planowania Finansowego.

**Nota prawna:** Niniejszy materiał ma charakter marketingowy i nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego. Przedstawione w nim produkty są dostępne w formie ubezpieczeń na życie i dożycie. Z uwagi na charakter i cel niniejszego materiału nie uwzględniono w nim wszystkich informacji, które mogą mieć znaczenie z punktu widzenia udzielanej ochrony ubezpieczeniowej lub praw i obowiązków ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umów ubezpieczenia. Niniejszy materiał nie powinien stanowić wyłącznej podstawy do podjęcia decyzji o zawarciu umowy ubezpieczenia. Prosimy o uprzednie zapoznanie się z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia poszczególnych produktów: START W ŻYCIU, EMERYTURA BEZ OBAW, OSZCZĘDNOŚCI BEZ OBAW, dostępnymi na [www.pru.pl](http://www.pru.pl), które zawierają m.in. szczegóły dotyczące zakresu umów ubezpieczenia, wyłączeń oraz wypłaty świadczeń. Przedstawione informacje prawno-podatkowe wynikają z aktualnych na dzień 1.01.2026 r. przepisów prawa podatkowego i w przyszłości mogą ulec zmianie. Dokument obowiązuje od 15.04.2026 r.



■ **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@pru.pl, www.pru.pl