

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 i dożycie PEWNY KAPITAŁ

Kod: LPP/2/2022

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: 1.08.2022 r.

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

Co to za produkt

Rodzaj

Ubezpieczenie PEWNY KAPITAŁ to ubezpieczenie na życie i dożycie bez wybranej opcji Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek (świadczenie z tytułu dożycia może być niższe niż suma wpłaconych składek).

Cele

Celem produktu jest zapewnienie ochrony na wypadek śmierci w okresie 10 lat oraz zgromadzenie określonego kapitału przez ten okres. Prudential zarządza środkami przeznaczonymi na pokrycie zobowiązań wynikających z zawartych umów ubezpieczenia na życie i dożycie w celu wypłaty Klientom z góry ustalonych świadczeń. Kwoty, których wypłatę z tytułu dożycia, śmierci oraz wykupu gwarantuje Prudential, mogą zostać powiększone o wypracowany przez Prudential zysk, doliczony w postaci premii lub udziału w zysku, których wysokość zależy m.in. od stopy zwrotu z lokowania środków. Na ich wysokość ma wpływ również sposób lokowania środków, którego strategia zakłada lokowanie nie mniej niż 70% aktywów w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne o wysokiej wiarygodności emitenta i lokowanie pozostałej części aktywów w inne instrumenty finansowe.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt skierowany jest do osób, które poszukują gwarantowanej ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego, a nadwyżkę finansową chcą przeznaczyć na oszczędzanie z gwarancją wypłaty określonego świadczenia w razie dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia. Klient akceptuje, że świadczenie z tytułu dożycia może być niższe niż suma wpłaconych składek. Produkt ten przeznaczony jest dla osób, które w dniu podpisania umowy ukończyły 16. rok życia i nie ukończyły 71. roku życia (limity dotyczą osoby ubezpieczonej). Produkt zakłada opłacanie od 2 do 5 składek rocznych, co najmniej w wysokości 40 000 zł każda. Liczba wpłat zależy od wybranego okresu ubezpieczenia oraz decyzji Klienta.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa obejmuje:

- Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia w wysokości gwarantowanej sumy ubezpieczenia, która może być powiększona o przyznane przez Prudential premie roczne i premię końcową.
- Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego, które przysługuje już od pierwszego dnia trwania umowy. W tym przypadku Prudential wypłaci wyższą z kwot:
 - sumę ubezpieczenia z tytułu śmierci obowiązującą w dniu śmierci Ubezpieczonego wraz z zadeklarowanymi do tego dnia premiami rocznymi;
 - równowartość świadczenia, które byłoby należne w przypadku rezygnacji z umowy w tym samym momencie.

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

Wysokość składki za ryzyko biometryczne (ryzyko śmierci) dla Ubezpieczonego w wieku 50 lat dla świadczeń podanych w tabeli „Scenariusze dotyczące wyników” wynosi średnio 127,06 zł rocznie, co stanowi 0,32% składki. W tej części znajduje się również informacja o łącznej wysokości składki za ryzyko śmierci w podanych okresach (łącznie składka ubezpieczeniowa). Wpływ składki za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 0,13% 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 opóźnienia w opłaceniu składki trwającego przynajmniej 60 dni.

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 10 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność Prudential do wypłacenia Ci pieniędzy. Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 92% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakkolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

Ta ochrona przed przyszłymi wynikami na rynku nie będzie jednak miała zastosowania, jeżeli:

- spieniężysz ten produkt przed upływem 10 lat;
- nie dokonasz płatności w terminie.

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

Scenariusze dotyczące wyników

Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 127,06 PLN		1 rok	5 lat	10 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	30 000,00	90 000,00	110 964,00
	Średni zwrot w każdym roku	-25,00%	-6,98%	-0,87%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	34 185,36	100 374,13	110 964,00
	Średni zwrot w każdym roku	-14,54%	-4,38%	-0,87%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 356,87	112 840,78	115 123,53
	Średni zwrot w każdym roku	-9,11%	-1,53%	-0,46%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	38 565,29	126 174,98	137 308,42
	Średni zwrot w każdym roku	-3,59%	1,26%	1,51%
Łączna zainwestowana kwota		40 000,00	120 000,00	120 000,00
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	136 585,00	136 585,00	136 585,00
Łączna składka ubezpieczeniowa		382,17	942,62	1 270,55

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 10 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł rocznie przez 3 lata (opłacana przez Ciebie składka za umowę, zawierająca składkę ubezpieczeniową za ryzyko śmierci).

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby 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, ile pieniędzy możesz odzyskać 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 również 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. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł rocznie przez 3 lata. 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 5 latach	W przypadku spieniężenia po 10 latach
Łączne koszty	4 074,95	12 345,25	16 403,43
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	10,43%	2,83%	1,72%

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	0,84%	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	0,14%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	0,69%	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: 10 lat

PEWNY KAPITAŁ to produkt o charakterze średnio- lub długoterminowym. Zalecany okres utrzymywania pozwala Prudential na odpowiednie wykorzystanie przewidywanych cykli ekonomicznych (wzrostów i spadków na rynkach finansowych). Taki okres powinien przyczynić się do osiągnięcia premii rocznych i premii końcowej w założonych wysokościach, przy ograniczeniu ryzyka, że premie nie zostaną przyznane. Podkreślamy, że przyznanie premii nie jest gwarantowane.

Umowa może być wypowiedziana w każdym czasie. W terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy możesz od niej odstąpić. W takim przypadku zwrócimy Ci całą wpłaconą składkę. Jeżeli zrezygnujesz w późniejszym terminie, otrzymasz przynajmniej gwarantowaną kwotę wypłaty, określoną w polisie odrębnie dla poszczególnych lat trwania umowy. Do gwarantowanej kwoty wypłaty dodatkowo możesz otrzymać część dotychczas zadeklarowanych dla Twojej umowy premii rocznych oraz udział w zysku. Od gwarantowanej kwoty wypłaty nie pobieramy żadnych opłat i kar.

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.