



PRU INWESTYCJA ZRÓWNOWAŻONA

PRU INWESTYCJA ZRÓWNOWAŻONA – co to jest?

PRU INWESTYCJA zrównoważona (dalej „Produkt” lub „Umowa”) to umowa ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w której wartości świadczeń uzależnione są od Wartości Rachunku (szczegóły poniżej). Produkt ten jest stworzony dla osób zainteresowanych inwestowaniem w perspektywie długoterminowej. Rekomendowany minimalny okres inwestycji dla Produktu wynosi 10 lat, przy czym Oczekiwana stopa zwrotu jest ustalana na podstawie prognozy długookresowych stóp zwrotu dla okresu do 15 lat, więc utrzymanie Umowy przez okres pełnych 15 lat zwiększa prawdopodobieństwo osiągnięcia wyniku zgodnego z Oczekiwaną stopą zwrotu.

Wartość Rachunku, która służy do wyliczenia wszystkich świadczeń w ramach Umowy, jest ustalana w oparciu o Cenę Jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, która równa jest Cenie Jednostki WPSFZ (With-Profit Sub-Fund Zrównoważony).

Cena Jednostki WPSFZ jest wyznaczana przez Oczekiwaną stopę zwrotu i Dostosowania.

Oczekiwana stopa zwrotu to roczna stopa procentowa ustalana dla WPSFZ przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie z uwzględnieniem prognozowanej stopy zwrotu, ustalonej w perspektywie długookresowej na aktywach WPSFZ.

Dostosowania mają na celu wyznaczenie Ceny Jednostki WPSFZ poprzez ewentualne korygowanie Ceny Jednostki WPSFZ, wyznaczonej przez Oczekiwaną stopę zwrotu. Dostosowania powodują powiązanie Ceny Jednostki WPSFZ z rzeczywistą wartością aktywów WPSFZ (Cena bazowa), w przypadkach wskazanych w Regulaminie, który jest częścią Twojej Umowy. Jeżeli Cena bazowa wykracza poza ustalony przez Zarządzającego korytarz, Cena Jednostki WPSFZ zostanie odpowiednio dostosowana w górę lub w dół, tak by się w nim ponownie mieściła. Proces ten jest nazywany Dostosowaniem dziennym.

Poza Dostosowaniem dziennym Zarządzający stosuje **Dostosowania miesięczne i dodatkowe**.

WPSFZ jest wydziałem z With-Profits Fund o strategii zrównoważonej portfelem aktywów nabywanych ze środków pochodzących z Wpłat dokonanych przez Ubezpieczających w ramach Umów. With-Profits Sub-Fund o strategii zrównoważonej jest częścią With-Profits Fund, który jest regulowany oraz nadzorowany przez Financial Conduct Authority i Prudential Regulation Authority zarządzanych przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie.

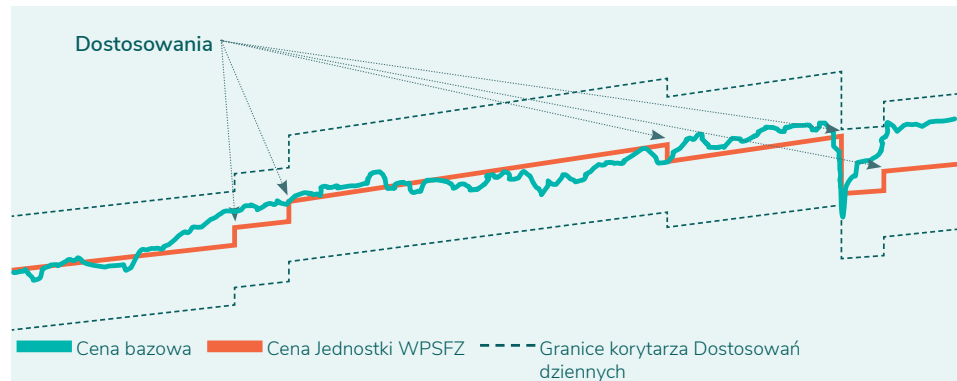
Aktualne wartości Ceny Jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego i Oczekiwanej stopy zwrotu możesz sprawdzić na www.pru.pl.

Przez **okres przejściowy** (tj. od dnia zawarcia Umowy lub dokonania Wpłaty Składki dodatkowej do Daty pierwszej obserwacji włącznie, tj. maksymalnie przez miesiąc) Twoja Wartość Rachunku wynikająca z każdej Wpłaty będzie rosła proporcjonalnie do Oczekiwanej stopy zwrotu, a Dostosowania nie będą miały zastosowania.

Jak działa PRU INWESTYCJA ZRÓWNOWAŻONA?

PRU INWESTYCJA Zrównoważona jest ubezpieczeniem inwestycyjnym, w którym to Ty ponosisz ryzyko inwestycyjne. Produkt wykorzystuje mechanizm tzw. wygładzania (od ang. – smoothing), po to, by wartość Twojej Umowy nie była narażona na dzienne wahania wynikające ze wzrostów i spadków cen aktywów bazowych. Jeżeli Dostosowania nie będą konieczne, wartość Twojej Umowy będzie zmieniała się zgodnie z Oczekiwaną stopą zwrotu (przed pobraniem opłat). Wygładzanie zapewnia również, że wynik będzie podlegał ciągłej weryfikacji pod kątem dostosowywania go do wartości aktywów bazowych.

Poglądowa ilustracja przedstawiająca zastosowanie mechanizmu Oczekiwanej stopy zwrotu i Dostosowań



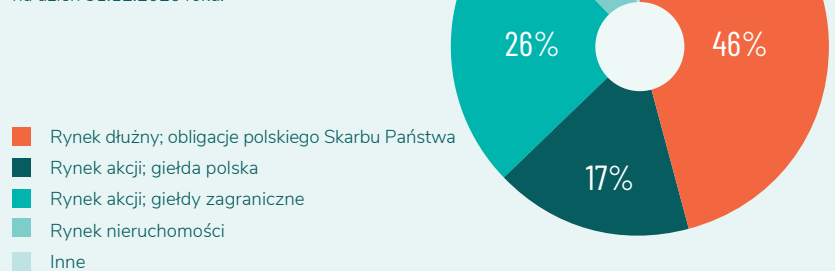
Przedstawiony wykres ilustruje, w jaki sposób mógłby kształtować się zwrot z inwestycji w okresie kilkuletnim przy zastosowaniu mechanizmu Oczekiwanej stopy zwrotu i Dostosowań na przykładowych danych z rynków finansowych. Aby nastąpiło Dostosowanie, nie musi dojść do przecięcia przez Cenę bazową dolnej bądź górnej granicy korytarza, ponieważ na rysunku przedstawiono korytarz dla Dostosowań dziennych, który jest najszerszy. W określonych warunkach nawet mniejsze rozbieżności pomiędzy Ceną bazową a Ceną Jednostki WPSFZ utrzymujące się w dłuższej perspektywie mogą spowodować konieczność Dostosowania miesięcznego lub dodatkowego.

W przypadku braku Dostosowań Cena Jednostki WPSFZ jest wyznaczona w sposób liniowy i jej wzrost odpowiada prognozowanej przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie stopie zwrotu z aktywów bazowych, tj. Oczekiwanej stopie zwrotu.

W ramach Produktu są pobierane opłaty nieprzedstawione na powyższym wykresie, uwzględniane przy obliczaniu Wartości Rachunku, które pomniejszają stopę zwrotu wyznaczaną przez wzrosty Ceny Jednostki WPSFZ.

Struktura aktywów

Produkt realizuje strategię zrównoważoną, która zakłada lokowanie nie mniej niż 45% środków w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne bądź fundusze papierów dłużnych. Pozostała część aktywów lokowana jest w inne instrumenty finansowe. Ma to na celu zachowanie optymalnych zwrotów z inwestycji w określonym przedziale czasowym. Na wykresie poniżej przedstawiamy strukturę aktywów WPSFZ na dzień 31.12.2020 roku.



PRU INWESTYCJA ZRÓWNOWAŻONA – dlaczego warto?

Mniejsza zmienność i bardziej przewidywalny zwrot z inwestycji

Produkt zawiera mechanizm wygładzania oparty na Oczekiwanej stopie zwrotu i Dostosowaniach, który ma na celu ograniczenie zmienności wartości Twojej Umowy w trakcie jej trwania.

Potencjał zysku

Produkt daje szansę na uzyskanie stóp zwrotu wyższych niż na depozytach bankowych, jednak jest to związane z ryzykiem inwestycyjnym.

Elastyczność wpłat i wypłat

Produkt daje możliwość dokonywania wpłat dodatkowych oraz wypłat częściowych, w tym możliwość zlecenia wypłat regularnych.

Unikalny brytyjski fundusz WPSFZ i doświadczeni Zarządzający

Fundusze With-Profits Fund od ponad 70 lat zarządzane są przez ekspertów z The Prudential Assurance Company Limited z Wielkiej Brytanii.

Aktywa funduszu WPSFZ, które stanowią podstawę do wyznaczenia wartości świadczeń z Umowy, są częścią With-Profits Sub-Fund o strategii zrównoważonej, który stanowi część With-Profits Fund, z siedzibą w Wielkiej Brytanii, podlegającego nadzorowi Financial Conduct Authority i Prudential Regulation Authority.

Możliwość przekazania środków na wypadek śmierci

Możesz przekazać prawo do swoich pieniędzy wedle uznania, bo nie ogranicza Cię kolejność wskazana w przepisach dotyczących dziedziczenia. W przypadku Twojej śmierci świadczenie z tytułu Umowy nie będzie podlegało podatkowi od spadków i darowizn.

Wypłata świadczenia z tytułu dożycia oraz wypłata całości lub części środków mogą być pomniejszone o podatek od dochodów kapitałowych.

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka został przygotowany zgodnie z metodologią wynikającą z rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady UE PRIIP i uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać Produkt przez co najmniej 10 lat. Jeżeli zakończysz Umowę na wczesnym etapie, ryzyko, że inwestycja nie przyniesie zakładanych zwrotów lub przyniesie stratę, może być wyższe. Więcej informacji na temat wskaźnika ryzyka znajdziesz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje o Produkcie. Produkt nie zabezpiecza Cię przed spadkiem Wartości Rachunku, w tym ryzykiem utraty nawet istotnej części zainwestowanego kapitału.

Więcej informacji na temat poszczególnych ryzyk związanych z Produktem znajdziesz w Regulaminie oraz w dokumencie Informacje o produkcie ubezpieczeniowym, znajdującym się w pakiecie z OWU.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Historyczne stopy zwrotu osiągnięte przez With-Profits Sub-Fund o strategii zrównoważonej z lokowania aktywów w ostatnich latach:

2016	3,90%
2017	12,38%
2018	0,58%
2019	8,89%
2020	7,19%

Prosimy zwrócić uwagę, że w związku z tym, że Produkt został wdrożony z początkiem 2021 roku, przedstawione wyniki historyczne nie dotyczą stóp zwrotu osiągniętych w ramach tego Produktu, a jedynie stopy zwrotu z aktywów With-Profits Sub-Fund o strategii zrównoważonej.

Na wyniki inwestycyjne ma wpływ bieżąca sytuacja gospodarcza i wynikające z niej ryzyka, dlatego należy założyć, że wyniki w kolejnych latach mogą różnić się od zaprezentowanych.

Informacje prawne

Niniejszy materiał ma charakter marketingowy. Głównym jego celem jest zaprezentowanie najważniejszych mechanizmów inwestycyjnych, które mają wpływ na ustalenie wysokości wszystkich świadczeń, w tym z tytułu śmierci i dożycia, wypłacanych w ramach Umowy. Dokument ten nie stanowi wzorca umowy ani nie jest częścią umowy uzgodnioną indywidualnie. Materiał ten nie stanowi również oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani zobowiązania Prudential do jej zawarcia. Przy podejmowaniu decyzji dotyczącej zawarcia Umowy niniejszy materiał powinien być odczytywany łącznie z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA Zrównoważona (dalej „OWU”) wraz z Tabelą i Regulaminem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego WITH-PROFITS SUB-FUND Zrównoważony (dalej „Regulamin”).

Materiał przeznaczony jest dla osób, które mają podstawową wiedzę o produktach inwestycyjnych. Jeśli znajdziesz w nim informacje, które chciałbyś omówić lub pogłębić, zalecamy omówienie ich z naszym przedstawicielem oraz zapoznanie się z pozostałymi materiałami, takimi jak:

- OWU i Regulamin (określające w sposób kompleksowy warunki Umowy, w tym wyłączenia odpowiedzialności);
- Informacje o produkcie ubezpieczeniowym;
- Przewodnik po umowach inwestycyjnych (który bardziej szczegółowo tłumaczy niektóre z poruszonych w niniejszym dokumencie kwestii);
- Dokument zawierający kluczowe informacje, który jest ustandaryzowanym dokumentem zawierającym najistotniejsze informacje o Produkcie.

Wyżej wymienione dokumenty dostępne są u naszych przedstawicieli oraz na stronie internetowej www.pru.pl.

W przypadku wypłat całkowitych lub częściowych, które możliwe są po 60 dniach od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy, ich realizacja będzie następowała z uwzględnieniem Wartości Rachunku z 14. dnia po złożeniu wniosku o wykup lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy.

Więcej informacji na ten temat znajdziesz w OWU oraz w dokumencie Informacje o produkcie ubezpieczeniowym, znajdującym się w pakiecie z OWU.

Materiał został opracowany zgodnie z aktualnymi przepisami prawa, które mogą w przyszłości ulec zmianie.

Informacja o braku opodatkowania podatkiem od spadków i darowizn oraz o podatku od dochodów kapitałowych nie stanowi porady prawnej ani podatkowej.