Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel: Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównywanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Umowa ubezpieczenia na życie i dożycie START W ŻYCIE

Nazwa twórcy PRIIP: 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"), należąca do grupy M&G.

Kod: CHE/2/2024

Strona internetowa twórcy PRIIP: www.pru.pl.

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. infolinii: 801 30 20 10, e-mail: bok@pru.pl.

Za nadzorowanie Prudential w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest: Central Bank of Ireland – irlandzki organ nadzoru, a także w zakresie określonym przepisami prawa Komisja Nadzoru Finansowego w Polsce.

Data sporządzenia Dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 15.04.2026 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Ubezpieczenie ochronno-oszczędnościowe **START W ŻYCIE** to ubezpieczenie na życie i dożycie:

- z wybraną opcją Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek (świadczenie z tytułu dożycia będzie wynosiło co najmniej sumę wpłaconych składek, chyba że opcja ta wygaśnie lub ulegnie obniżeniu na zasadach określonych w OWU);
- Profil oszczędzania – Zrównoważony.

Okres

START W ŻYCIE to produkt o charakterze długoterminowym. Zalecany okres utrzymywania wynosi 20 lat i pozwala Prudential na odpowiednie wykorzystanie przewidywanych cyklów 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.

Cele

Celem produktu jest zgromadzenie określonego kapitału na przyszłe potrzeby Ubezpieczonego dziecka poprzez regularne opłacanie składek w okresie ubezpieczenia. Ponadto produkt przewiduje wypłatę świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego dziecka w tym okresie. 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 w ramach Profilu Zrównoważonego, którego strategia zakłada lokowanie nie mniej niż 45% 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 planujących długoletnie oszczędzanie na rzecz Ubezpieczonego dziecka z gwarancja wypłaty świadczenia w razie jego dożycia do końca okresu ubezpieczenia. Klient oczekuje, że świadczenie z tytułu dożycia będzie wynosiło co najmniej sumę wpłaconych składek. Ochrona ubezpieczeniowa w ramach produktu mogą być objęte dzieci, które w dniu podpisania umowy ukończyły 3. miesiąc życia i nie ukończyły 16. roku życia.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa obejmuje:

- Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczone dziecko do końca okresu ubezpieczeniajest równe:
  - gwarantowanej sumie z tytułu dożycia określonej przy zawarciu Umowy wraz z przyznanymi premiami rocznymi i premią końcową, lub
  - gwarantowanemu świadczeniu na dożycie w wysokości wpłaconych składek, w zależności od tego, która z tych wartości jest wyższa.

Gwarantowana suma z tytułu dożycia oraz Gwarantowane świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek może ulec zmianie jedynie na skutek decyzji Klienta.

- Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego dziecka, które przysługuje już od pierwszego dnia trwania umowy. W tym przypadku Prudential wypłaci wyższą z kwot:
  - sumę ubezpieczenia na wypadek śmierci, powiększoną o wartość składek zapłaconych z tytułu umowy głównej do dnia śmierci Ubezpieczonego dziecka;
  - równowartość świadczenia, które byłoby należne w przypadku rezygnacji z umowy w tym samym momencie.

Wartość przykładowych świadczeń jest wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?".
Wysokość składki za ryzyko biometryczne (ryzyko śmierci) dla Ubezpieczonego w wieku 3 lat dla świadczeń podanych w tabeli „Scenariusze dotyczące wyników" wynosi średnio 2 zł rocznie, co stanowi 0,03% składki. W tej części znajduje się również informacja o łącznej wysokości składki za ryzyko śmierci w podanych okresach (łączna składka ubezpieczeniowa). Wpływ składki za ryzyko śmierci na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi 0,00% 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 20 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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.

Na podstawie stóp zwrotu z ostatnich 5 lat sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, gdzie 3 stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Prudential do wypłacenia Ci pieniędzy.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakikolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

Jeżeli dokonasz zmian w umowie, które wpłyną na wysokość opcji Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek, to podany powyżej procent zwrotu Twojego kapitału może się obniżyć.

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

– spieniężysz ten produkt przed upływem okresu ubezpieczenia;
– nie dokonasz płatności w terminie;
– zmienisz wysokość gwarantowanej sumy z tytułu dożycia lub składki;
– przekształcisz umowę w ubezpieczenie bezskładkowe lub zawiesisz opłacanie składek.

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

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 5 lat.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Zwrot jest gwarantowany wyłącznie w przypadku wyboru opcji Gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek.

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat **Przykładowa inwestycja: 5 000 zł na rok** **Składka ubezpieczeniowa: 0 zł**		**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach** (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu przed upływem roku. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	27 500 zł	81 720 zł
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	0 zł	27 500 zł	100 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,00%	-12,45%	0,00%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	0 zł	34 160 zł	100 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,00%	-7,77%	0,00%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	0 zł	39 130 zł	110 090 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,00%	-4,95%	0,95%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	0 zł	45 080 zł	137 140 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,00%	-2,07%	3,04%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	50 000 zł	100 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	19 000 zł	64 000 zł	114 000 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		1 zł	14 zł	35 zł

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?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji. W przypadku rezygnacji z umowy w pierwszym roku brak jest wartości wykupu, a w przypadku rezygnacji w pozostałych okresach utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym – zainwestowano **5 000 zł** rocznie.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Całkowite koszty	5 000 zł	16 698 zł	26 249 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	nie dotyczy – brak wartości wykupu	9,1%	3,3%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,0% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Koszty wejścia	Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	2,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako »Nie dotyczy«, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz pozostałych kosztów administracyjnych lub operacyjnych	1,2%
Koszty transakcji	Opłaty za wyniki Premie motywacyjne	0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

START W ŻYCIE to produkt o charakterze długoterminowym. Zalecany okres utrzymywania pozwala Prudential na odpowiednie wykorzystanie przewidywanych cyklów 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 lub od dnia doręczenia polisy potwierdzającej jej zawarcie, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi później, możesz od niej odstąpić. W takim przypadku zwrócimy Ci całą wpłaconą składkę. Jeżeli zrezygnujesz w późniejszym terminie, otrzymasz przynajmniej gwarantowaną wartość wykupu, określoną w polisie odrębnie dla poszczególnych lat trwania umowy. Zwróć uwagę, że w pierwszym roku gwarantowana wartość wykupu wynosi 0 zł, a w kolejnych latach może być znacząco niższa niż wysokość wpłaconych składek. Do gwarantowanej wartości wykupu dodatkowo możesz otrzymać część dotychczas zadeklarowanych dla Twojej umowy premii rocznych lub udział w zysku. Od gwarantowanej wartości wykupu 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:

- na piśmie:
  – osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów, albo
  – za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera lub innej osoby, albo
  – poprzez wysłanie na adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w przepisach ustawy o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych oraz wskazany na naszej stronie internetowej;
- ustnie:
  – telefonicznie (numer telefonu: 801 30 20 10), albo
  – osobiście do protokołu podczas wizyty w naszej jednostce obsługującej klientów;
- w postaci elektronicznej:
  – poprzez przesłanie wiadomości e-mail na adres: bok@pru.pl.

Skargę możesz wnieść również do Rzecznika Finansowego lub do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg, reklamacji i zażaleń znajdują się na stronie www.pru.pl oraz w naszych oddziałach.

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.