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 PEWNY KAPITAŁ

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: LPP/1/2024

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 PEWNY KAPITAŁ to ubezpieczenie na życie i dożycie z wybraną opcją Gwarantowanego świadczenia w wysokości wpłaconych składek (świadczenie z tytułu dożycia będzie wynosiło co najmniej sumę wpłaconych składek).

Okres

PEWNY KAPITAŁ jest produktem o charakterze średnio- lub długoterminowym. Zalecany okres utrzymywania wynosi 10 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 zapewnienie ochrony na wypadek śmierci w wybranym okresie ubezpieczenia 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, których 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 oczekuje, że świadczenie z tytułu dożycia będzie wynosiło co najmniej sumę 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 50 000 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, Prudential wypłaci wtedy wyższą z kwot:
  – gwarantowaną sumę ubezpieczenia podaną przy zawieraniu umowy, która może być powiększona o przyznane przez Prudential premie roczne i premię końcową;
  – sumę wpłaconych składek z tytułu umowy.
- 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 160 zł rocznie, co stanowi 0,32% 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 0,13% 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.

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 najprawdopodobniej 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.

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.

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 w wysokości wpłaconych składek.

Zalecany okres utrzymywania: 10 lat **Przykładowa inwestycja: 50 000 zł na rok opłacana przez 3 lata** **Składka ubezpieczeniowa: 160 zł**		**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach** (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum		37 500 zł	112 500 zł	150 000 zł
Warunki skrajne	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	37 500 zł	112 500 zł	150 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,00%	-6,98%	0,00%
Niekorzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	41 480 zł	120 770 zł	150 000 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,04%	-5,30%	0,00%
Umiarkowany	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	45 930 zł	145 700 zł	156 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,13%	-0,73%	0,44%
Korzystny	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów**	50 900 zł	176 890 zł	209 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,81%	4,19%	3,77%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	150 000 zł	150 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	170 730 zł	170 730 zł	170 730 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		470 zł	1 050 zł	1 620 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.

Założyliśmy, że w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym – zainwestowano **50 000 zł** rocznie w ciągu trzech lat.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty	5 049 zł	15 738 zł	21 137 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	11,1%	2,8%	1,6%

(*) 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 2,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania
Koszty wejścia	Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0,8%
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.	0,7%
Koszty transakcji	0,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	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: 10 lat

PEWNY KAPITAŁ to produkt o charakterze średnio- lub 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 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:

- 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.

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