

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@prudential.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: 17.07.2024 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:

- bez opcji gwarantowanego świadczenia na dożycie w wysokości wpłaconych składek;
- 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 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.

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 gwarancją wypłaty świadczenia w razie jego dożycia do końca okresu ubezpieczenia. Klient akceptuje, że świadczenie z tytułu dożycia może być niższe niż suma 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 ubezpieczenia równe gwarantowanej sumie z tytułu dożycia określonej przy zawarciu umowy wraz z przyznanymi premiami rocznymi i premią końcową; gwarantowana suma z tytułu dożycia 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 3 zł rocznie, co stanowi 0,07% 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 0,01% 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



NIŻSZE RYZYKO

WYŻSZE RYZYKO



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 81% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek 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;
- zmienisz wysokość gwarantowanej sumy z tytułu dożycia lub składki;
- przekształćsz umowę w ubezpieczenie bezskładkowe lub zawieszysz 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.

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	80 940 zł
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	27 500 zł	80 940 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,00%	-12,45%	-2,16%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	32 000 zł	80 940 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,00%	-9,16%	-2,16%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	37 540 zł	99 840 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,00%	-5,81%	-0,02%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	0 zł	44 050 zł	128 920 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,00%	-2,54%	2,46%
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	20 000 zł	65 000 zł	115 000 zł
Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		1 zł	18 zł	9 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	16 728 zł	25 350 zł
Wpływ kosztów w skali roku*	nie dotyczy – brak wartości wykupu	8,9%	3,1%

(*) 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 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,0% 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.	1,9%
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	0,0%
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 ŻYCIU to produkt o charakterze 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 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@prudential.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@prudential.pl, www.pru.pl