

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 **EMERYTURA BEZ OBAW**

Kod: (REE/1/2020)

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.prudential.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: 31.01.2020 r.

Masz zamiar kupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

CO TO ZA PRODUKT?

RODZAJ

Ubezpieczenie oszczędnościowe **EMERYTURA BEZ OBAW** to ubezpieczenie na życie i dożycie: **Profil oszczędzania – Konserwatywny.**

CELE

Celem produktu jest zapewnienie ochrony na wypadek śmierci w okresie 20 lat oraz zgromadzenie określonego kapitału na przyszłą emeryturę poprzez regularne opłacanie składek 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 w ramach Profilu Konserwatywnego, 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 oczekujących długoterminowej, gwarantowanej ochrony na wypadek śmierci Ubezpieczonego oraz planujących długoterminowe 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 jest przeznaczony dla osób, które w dniu podpisania umowy ukończyły 18. rok życia i nie ukończyły 66. roku życia (limity dotyczą osoby ubezpieczonej).

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY

Umowa obejmuje:

- Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia w wysokości gwarantowanej sumy z tytułu dożycia podanej przy zawieraniu umowy, która może być powiększona o przyznane przez Prudential premie roczne i premię końcową. Gwarantowana suma z tytułu dożycia może ulec zmianie jedynie na skutek decyzji Klienta.
- Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego, które przysługuje już od pierwszego dnia trwania umowy. W tym przypadku Prudential wypłaci wyższą z kwot:
 - sumę składek z tytułu umowy głównej wpłaconych do dnia śmierci Ubezpieczonego oraz należnych do końca okresu ubezpieczenia;
 - gwarantowaną sumę z tytułu dożycia powiększoną o przyznane do dnia śmierci premie roczne;przy czym w każdym wypadku nie mniej, niż 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 40 lat, dla świadczeń podanych w tabeli „Scenariusze dotyczące wyników” wynosi średnio 79,82 zł rocznie, co stanowi 2% 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 0,27% 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. W pierwszym roku umowy wartość wykupu wynosi 0 zł, natomiast w kolejnych latach stopniowo wzrasta.

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.

Sklasyfikowaliśmy 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 prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Prudential do wypłacenia Ci pieniędzy.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 79% swojego kapitału. Każda kwota powyżej tej sumy i jakkolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne. Jeżeli dokonasz zmian w umowie, które wpłyną na wysokość gwarantowanej sumy z tytułu dożycia, 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 20 lat;
- nie dokonasz płatności w terminie;
- zmienisz wysokość gwarantowanej sumy z tytułu dożycia lub składki;
- przekształcisz umowę w ubezpieczenie bezskładkowe lub zawieszysz opłacanie składek.

SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

| Inwestycja: 4 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 79,82 PLN | | 1 rok | 10 lat | 20 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|---|--|-----------|-----------|--|
| Scenariusze w przypadku dożycia | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 0 | 23 177,00 | 63 115,00 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -100,00 % | -11,31 % | -2,43 % |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 0 | 30 065,72 | 89 799,63 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -100,00 % | -5,78 % | 1,14 % |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 0 | 32 172,97 | 100 224,82 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -100,00 % | -4,39 % | 2,19 % |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów | 0 | 34 438,68 | 111 837,11 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -100,00 % | -3,00 % | 3,22 % |
| Łączna zainwestowana kwota | | 4 000,00 | 40 000,00 | 80 000,00 |
| Scenariusz w przypadku śmierci | | | | |
| Śmierć ubezpieczonego | Jaki zwrot mogą otrzymać uposażeni po odliczeniu kosztów | 80 000,00 | 80 000,00 | 100 224,82 |
| Łączna składka ubezpieczeniowa | | 74,72 | 1 015,82 | 1 596,38 |

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 zł rocznie (opłacana przez Ciebie składka roczna za umowę główną, 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?

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. Świadczenia z tytułu umowy ubezpieczenia nie są objęte gwarancją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub innego funduszu gwarancyjnego.

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 4 000 zł rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

KOSZTY W CZASIE

| Inwestycja: 4 000 PLN Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 10 latach | W przypadku spieniężenia po 20 latach |
|--------------------------------------|---------------------------------------|--|--|
| Łączne koszty | 4 000,00 | 14 084,44 | 21 195,40 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | nie dotyczy – brak wartości wykupu | 10,07 % | 3,51 % |

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 | 2,17 % | 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. Nie pobieramy kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,04 % | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu. |
| | Pozostałe koszty bieżące | 1,24 % | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz pozostałych kosztów bieżących. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty za wyniki | 0,00 % | Wpływ opłaty za wyniki. Nie pobieramy opłaty za wyniki. |
| | Premie motywacyjne | 0,00 % | Wpływ premii motywacyjnych. Nie pobieramy kosztów tytułem premii motywacyjnych. |

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

ZALECANY OKRES UTRZYMYWANIA: 20 LAT

EMERYTURA BEZ OBAW 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:

- 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.prudential.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.prudential.pl.

Wartości przedstawione w niniejszym dokumencie nie uwzględniają indeksacji, która może być Ci zaproponowana zgodnie z OWU.