

Karta Produktu

zgodna z Rekomendacją PIU

dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „XYZ”

Ubezpieczony Klient: Jan Kowalski

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ABC S.A.

Agent ubezpieczeniowy: Zbigniew Nowak

Data sporządzenia : 21 czerwca 2013 r.

Karta Produktu została opracowana przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ABC S.A. zgodnie z Rekomendacją Polskiej Izby Ubezpieczeń (PIU) w sprawie dobrych praktyk informacyjnych dotyczących ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi – wersja z dnia 14 kwietnia 2014 r. i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o produkcie i pomóc zrozumieć cechy produktu.

Więcej informacji o Rekomendacji oraz jej pełen tekst są dostępne na stronach internetowych Polskiej Izby Ubezpieczeń: <http://www.piu.org.pl>.

Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszej Karcie albo nie jesteś pewien, czy produkt jest dla Ciebie odpowiedni, poproś o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości.

I. Informacje podstawowe

1. Główny cel ubezpieczenia

Ubezpieczenie „XYZ” ma charakter inwestycyjno – ochronny z istotną częścią ochronną.

2. Opis świadczeń

- Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego wynosi: wartość funduszu w chwili śmierci ubezpieczonego powiększona o kwotę 50 000 zł.
- Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku wynosi 50 000 zł.
- Suma ubezpieczenia z tytułu całkowitego trwałego inwalidztwa ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wynosi 30 000 zł.

3. Horyzont czasowy

Ubezpieczenie zawierane jest na czas nieokreślony, zaś rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynosi 10 lat. Rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynika z długoterminowego inwestycyjno-ochronnego charakteru umowy i jednocześnie faktu rozłożenia opłaty dystrybucyjnej na okres 10 lat.

4. Sposób opłacania składki

W ubezpieczeniu składka wynosi 300 zł miesięcznie z możliwością doraźnego wnoszenia dodatkowych składek.

5. Główne cechy ubezpieczenia:

- ubezpieczenie nie gwarantuje zachowania, ani zwrotu wpłaconych środków,
- ubezpieczenie zapewnia możliwość zmiany poziomu ochrony w trakcie trwania ubezpieczenia poprzez zmianę sumy ubezpieczenia lub zakresu ryzyk dodatkowych,
- ubezpieczenie umożliwia dokonywanie wypłat częściowych w trakcie trwania umowy lub wcześniejszego zakończenia ubezpieczenia, ale wiąże się to z dodatkowymi kosztami, wskazanymi dalej,
- ubezpieczenie zapewnia samodzielne podejmowanie decyzji o alokacji środków w wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe w trakcie zawierania umowy i podczas trwania ubezpieczenia, a także dokonywanie zmian alokacji środków podczas trwania ubezpieczenia, ale może wiązać się to z dodatkowymi kosztami, wskazanymi dalej,
- w produkcie istnieje dobrowolna możliwość indeksacji wartości składek i świadczeń.

6. Ryzyka związane z Ubezpieczeniem:

Ubezpieczenie wiąże się między innymi z następującymi ryzykami wynikającymi z jego konstrukcji:

- ryzyko utraty części, a nawet całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa w związku ze zmianą sytuacji na rynkach, niewłaściwym zarządzaniem przez zarządzającego, zakończenia obowiązywania umowy ubezpieczenia spowodowanego brakiem środków na rachunku na pokrycie opłaty za ryzyko, ryzykiem zmian stóp procentowych lub ryzykiem kredytowym kontrahentów, będących przedmiotem inwestycji,
- ryzyko utraty części wartości wpłaconego kapitału spowodowanej kosztami związanymi z wycofaniem się całkowitym/częściowym z inwestycji przed terminem, tj. wskazanym horyzontem ubezpieczenia,
- ryzyko ograniczonego dostępu do środków związanego z wystąpieniem okoliczności niezależnych od ubezpieczyciela np. zawieszenie notowań instrumentu finansowego, wstrzymanie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne,
- ryzyko walutowe wynikające ze zmiany kursów walutowych w przypadku inwestycji denominowanych w walutach obcych, czyli nagłych, niekorzystnych i nieprzewidywanych zmian kursów walutowych.

II. Informacje o opłatach

W ubezpieczeniu pobierane są następujące opłaty:

1. Opłaty związane z zarządzaniem inwestycją (z tytułu zarządzania inwestycją Klienta pobierane w wycenie jednostki lub opłaty pobierane z wartości rachunku)

Opłata za zarządzanie:

3.0-4.0% rocznie w przypadku funduszu akcyjnego,

1.0-1.5% rocznie w przypadku funduszu dłużnego.

Opłata pobierana jest w wycenie wartości jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego przez cały okres trwania ubezpieczenia w każdym dniu wyceny wartości aktywów danego funduszu.

Pełna lista funduszy wraz z pobieranymi przez nie opłatami z tytułu zarządzania inwestycją znajduje się w dokumentacji ubezpieczeniowej (dokument XYZ, strony xxx-yyy).

2. Opłaty związane z prowadzeniem ubezpieczenia (z tytułu administrowania Ubezpieczeniem)

Opłata polisowa: 10 zł pobierana miesięcznie z dołu.

Opłata administracyjna: 0.125% aktywów rocznie (pobierana miesięcznie z dołu).

3. Opłaty dystrybucyjne (z tytułu zawarcia Ubezpieczenia)

Opłata od wpłacanej składki (pobierana miesięcznie z góry): 50% składki w pierwszym roku trwania ubezpieczenia, 10% w drugim, trzecim, czwartym i piątym roku ubezpieczenia, 4% od szóstego do dziesiątego roku trwania ubezpieczenia.

Opłata w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia (pobierana w momencie rezygnacji): w przypadku rezygnacji w pierwszym roku trwania ubezpieczenia: 25% składki wpłaconej w pierwszym roku ubezpieczenia, w przypadku rezygnacji w drugim roku trwania ubezpieczenia: 25% składki wpłaconej w pierwszym roku ubezpieczenia, w przypadku rezygnacji w trzecim roku trwania ubezpieczenia: 10% składki wpłaconej w pierwszym roku ubezpieczenia.

4. Opłaty transakcyjne (z tytułu operacji zleconych przez Klienta)

Opłata za konwersję pomiędzy funduszami: 4 pierwsze konwersje w każdym roku polisowym 0 zł, każda kolejna 9 zł.

Opłata za wznowienie polisy (w przypadku zaprzestania opłacania składki regularnej): 50 zł.

Opłata za przesłanie dodatkowej informacji o wysokości przysługujących świadczeń: 15 zł.

Powyższe opłaty są pobierane w momencie wystąpienia konwersji pomiędzy funduszami, wznowienia polisy lub przesłania dodatkowej informacji o wysokości przysługujących świadczeń.

5. Opłaty za ryzyko (z tytułu świadczonej ochrony ubezpieczeniowej)

Opłaty za ryzyko w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia są pobierane miesięcznie z dołu i wynoszą w skali roku:

Rok	Ubezpieczenie na wypadek śmierci ubezpieczonego	Ubezpieczenie na wypadek śmierci ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku	Ubezpieczenie na wypadek trwałego inwalidztwa ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku
1	63 zł	100 zł	75 zł
2	69 zł	100 zł	75 zł
3	76 zł	100 zł	75 zł
4	83 zł	100 zł	75 zł
5	92 zł	100 zł	75 zł
10	149 zł	100 zł	75 zł
15	249 zł	100 zł	75 zł
20	399 zł	100 zł	75 zł

III. Informacje o premiach i rabatach

W 10-tym roku trwania umowy ubezpieczyciel powiększy opłaconą składkę regularną o 10%, tzn. na inwestycje przeznaczona zostanie kwota w wysokości 110% składki wpłaconej przez klienta za 10-ty rok. W 15-tym roku trwania umowy ubezpieczyciel powiększy opłaconą składkę regularną o 20%, tzn. na inwestycje przeznaczona zostanie kwota w wysokości 120% składki wpłaconej przez klienta za 15-ty rok. W 20-tym roku trwania umowy ubezpieczyciel powiększy opłaconą składkę regularną o 25%, tzn. na inwestycje przeznaczona zostanie kwota w wysokości 125% składki wpłaconej przez klienta za 20-ty rok. Powiększenie składki o 25% przez ubezpieczyciela, na zasadach opisanych w zdaniu poprzednim, nastąpi także w 25-tym roku trwania umowy oraz w każdą kolejną 5-tą rocznicę jej trwania.

IV. Symulacje wartości ubezpieczenia

Symulacja wartości ubezpieczenia została sporządzona w trzech scenariuszach, przy założeniu świadczonej przez Towarzystwo ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z opisem w punkcie I.2 powyżej. Zakładane stopy zwrotu z inwestycji dotyczą okresów rocznych.

Zakładana struktura inwestycji założona w symulacji: 65% fundusze akcyjne, 35% fundusze dłużne.

Poniższe symulacje zawierają wszystkie opisane w punkcie II opłaty z tytułu umowy ubezpieczenia, zaś wysokości świadczeń wartości wykupu i świadczenia należnego z tytułu śmierci uwzględniają premie i rabaty zgodnie z opisem w punkcie III. Rzeczywiste stopy zwrotu mogą okazać się różne od założeń przyjętych poniżej, co dotyczy każdego ze scenariuszy, a wartości podane w poniższej tabeli mogą cechować się dużą zmiennością. Zakładane poniżej stopy zwrotu nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Istnieje ryzyko, że scenariusz o obniżonej rentowności nie jest najgorszym możliwym scenariuszem. Zakładane poniżej stopy zwrotu są podane przed naliczeniem opłat związanych z zarządzaniem.

W poniższych tabelach wartość sumy wpłaconych składek jest podana narastająco według stanu na koniec roku polisowego; wartość wykupu, świadczenia należnego z tytułu śmierci oraz opłaty w przypadku rezygnacji jest podana w przypadku zajścia danego zdarzenia; wartości opłat są podane w wysokości przypadającej na dany rok polisowy. Wszystkie wartości podane w tabelach są zaokrąglone do pełnych złotych.

1. Scenariusz bazowy

Stopa zwrotu z inwestycji w akcje: 8.38%, stopa zwrotu z inwestycji w instrumenty dłużne: 4.38%.

Rok	Suma wpłaconych składek	Wartość wykupu	Świadczenie należne z tytułu śmierci	Opłata dystrybucyjna				
				Opłata za zarządzanie	Opłata za prowadzenie	Opłata od wpłacanej składki	Opłata w przypadku rezygnacji	Opłata za ryzyko
	3 600	572	51 472	25	121	1 800	900	238
2	7 200	3 560	54 460	94	124	360	900	244
3	10 800	7 191	57 551	186	128	360	360	251
4	14 400	10 747	60 747	282	132	360	0	258
5	18 000	14 051	64 051	380	136	360	0	267
10	36 000	33 865	83 865	963	160	144	0	324
15	54 000	58 301	108 301	1 686	190	0	0	424
20	72 000	87 024	137 024	2 542	225	0	0	574

2. Scenariusz o obniżonej rentowności

Stopa zwrotu z inwestycji w akcje: 3.38%, stopa zwrotu z inwestycji w instrumenty dłużne: 3.88%.

Rok	Suma wpłaconych składek	Wartość wykupu	Świadczenie należne z tytułu śmierci	Opłata dystrybucyjna				
				Opłata za zarządzanie	Opłata za prowadzenie	Opłata od wpłacanej składki	Opłata w przypadku rezygnacji	Opłata za ryzyko
1	3 600	545	51 445	25	121	1 800	900	238
2	7 200	3 432	54 332	92	124	360	900	244
3	10 800	6 862	57 222	179	127	360	360	251
4	14 400	10 114	60 114	267	131	360	0	258
5	18 000	13 008	63 008	355	135	360	0	267
10	36 000	28 918	78 918	829	154	144	0	324
15	54 000	45 781	95 781	1 333	175	0	0	424
20	72 000	62 458	112 458	1 837	196	0	0	574

Prosimy zwrócić uwagę, że scenariusz o obniżonej rentowności nie jest najgorszym możliwym scenariuszem, a zatem możliwa jest realizacja scenariusza mniej korzystnego dla Ubezpieczającego niż scenariusz o obniżonej rentowności.

3. Scenariusz o podwyższonej rentowności

Stopa zwrotu z inwestycji w akcje: 11.38%, stopa zwrotu z inwestycji w instrumenty dłużne: 4.88%.

Rok	Suma wpłaconych składek	Wartość wykupu	Świadczenie należne z tytułu śmierci	Opłata dystrybucyjna				
				Opłata za zarządzanie	Opłata za prowadzenie	Opłata od wpłacanej składki	Opłata w przypadku rezygnacji	Opłata za ryzyko
1	3 600	589	51 489	25	121	1 800	900	238
2	7 200	3 640	54 540	96	124	360	900	244
3	10 800	7 399	57 759	191	128	360	360	251
4	14 400	11 155	61 155	291	132	360	0	258
5	18 000	14 736	64 736	397	136	360	0	267
10	36 000	37 407	87 407	1 059	164	144	0	324
15	54 000	68 092	118 092	1 960	201	0	0	424
20	72 000	108 060	158 060	3 140	250	0	0	574

V. Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty Produktu

1. Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku ubezpieczeniowego / deklaracji zgody.
2. Powyższy dokument nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie. Dokument jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia.
3. Klient powinien rozważyć ryzyka związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.
4. Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami ubezpieczenia, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu m.in.: przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, strategii inwestycyjnej poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, gwarancji albo braku gwarancji uzyskania zysku z ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego i wszystkich ryzykach związanych z inwestycją w ramach ubezpieczenia, a także o opłatach i limitach.
5. Symulacja wyników ma na celu wyłącznie prezentację wysokości opłat, w szczególności nie stanowi gwarancji uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.
6. Symulacja wyników prezentuje wartości przez naliczeniem podatku od zysków kapitałowych.