

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 z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA

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: SPUM/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@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: 17.04.2024 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA to ubezpieczenie inwestycyjne, w którym środki pochodzące z dokonanych Wpłat są rejestrowane na Rachunku jako odpowiednia liczba Jednostek uczestnictwa wskazanych przez Ciebie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych With-Profits Sub-Fund (Fundusze). W ramach produktu dostępne są trzy Fundusze i możliwe jest ustanowienie Gwarancji na 50% albo 100% środków wpłacanych albo zaalokowanych do danego Funduszu. Informacje dotyczące poszczególnych Funduszy w opcji z Gwarancją lub bez Gwarancji zostały przedstawione szczegółowo w Załączniku do niniejszego dokumentu. Scenariusze dla poszczególnych Funduszy, na które została ustanowiona Gwarancja, zostały przygotowane przy założeniu, że 100% wpłaty do danego Funduszu zostało objęte Gwarancją. W trakcie obowiązywania produktu Prudential może dokonać zmiany warunków dla nowo zawieranych Gwarancji lub wycofać możliwość ustanowienia Gwarancji, na zasadach określonych w Regulaminie Gwarancji.

Okres

PRU INWESTYCJA jest produktem o charakterze długoterminowym, a Umowa jest zawierana do dnia poprzedzającego najbliższą rocznicę Umowy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85., a w szczególnych przypadkach – 86. roku życia. Rekomendowany minimalny okres inwestycji dla produktu liczony odrębnie dla każdej Wpłaty wynosi co najmniej 10 lat i utrzymanie Umowy przez ten okres umożliwi otrzymanie bonusu lojalnościowego.

W przypadku ustanowienia Gwarancji dzień zakończenia Gwarancji, na który wartość środków na Rachunku gwarantowanym będzie nie niższa niż Kwota gwarantowana, będzie przypadał odpowiednio:

- 1) w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Konserwatywny – po 10 latach od ustanowienia Gwarancji,
- 2) w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Zrównoważony – po 12 latach od ustanowienia Gwarancji,
- 3) w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Dynamiczny – po 15 latach od ustanowienia Gwarancji.

Po dniu zakończenia Gwarancji, o ile nie zostanie ustanowiona Gwarancja na kolejny okres, ryzyko inwestycyjne związane z ze zmianą Ceny Jednostek uczestnictwa, które były objęte Gwarancją ponosi Klient. Długości okresów nowo ustanawianych Gwarancji oraz ich dostępność dla poszczególnych Funduszy może ulec zmianie na zasadach określonych w Regulaminie Gwarancji.

Cele

Celem produktu jest powiększenie zainwestowanego kapitału z zastosowaniem mechanizmów łagodzących skutki bieżących wahań na rynkach finansowych połączone z ubezpieczeniem na życie. Wpłacone przez Ciebie środki są inwestowane w Fundusze utworzone przez Prudential.

Na podstawie umowy reasekuracji Fundusze inwestują środki pochodzące z Twoich Wpłat w wydzielone z With-Profits Sub-Fund portfele aktywów technicznych o określonej strategii, które stanowią część With Profits Fund. With-Profits Fund jest zarządzany przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie.

Produkt wykorzystuje mechanizm wygładzania po to, by wartość Twojej Umowy nie podlegała dziennym zmianom w zależności od bieżących wzrostów i spadków cen aktywów bazowych. Mechanizm wygładzania zapewnia również, że wynik będzie podlegał ciągłej weryfikacji pod kątem dostosowywania go do wartości aktywów bazowych.

Na wysokość świadczeń wypłacanych z tytułu Umowy ma wpływ przede wszystkim wynik inwestycyjny osiągniany przez wskazane przez Ciebie Fundusze oraz pobrane w ramach Umowy opłaty. Przedmiotem inwestycji poszczególnych Funduszy mogą być papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub emitowane przez kraje członkowskie Unii Europejskiej lub kraje należące do OECD, fundusze papierów dłużnych bądź inne instrumenty finansowe oparte na rynku dłużnym, depozytach i lokatach oraz instrumentach finansowych z ekspozycją na rynek akcji lub rynek nieruchomości, zgodnie z przyjętym modelem alokacji aktywów, przy czym udział w rynku nieruchomości może odbywać się poprzez alokację aktywów w funduszach nieruchomości europejskich o uznanej pozycji i kondycji finansowej. Każdy z dostępnych Funduszy różni się udziałem poszczególnych aktywów wskazanych powyżej i charakteryzuje minimalnym udziałem papierów dłużnych lub instrumentów opartych na papierach dłużnych.

W celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego możesz ustanowić Gwarancję na 50% albo 100% środków wpłacanych do danego Funduszu w ramach Składki podstawowej albo Składki dodatkowej albo na środki zaalokowane w danym Funduszu. Zapewniamy, że na dzień zakończenia Gwarancji wartość środków na Rachunku gwarantowanym będzie nie niższa niż Kwota gwarantowana.

Sposób inwestowania przez poszczególne Fundusze został szczegółowo określony w Regulaminach Funduszu.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt skierowany jest do osób, które poszukują możliwości inwestowania środków w perspektywie długoterminowej, określonej szczegółowo w części „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”. Klient jest świadomy, że nabywa produkt z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, który jest produktem na jego ryzyko i tym samym akceptuje ryzyko straty, w tym otrzymania kwoty niższej niż wpłacona. Ryzyko straty może zostać ograniczone poprzez ustanowienie Gwarancji. Produkt ten przeznaczony jest dla osób, które w dniu podpisania Umowy ukończyły 18. rok życia i nie ukończyły 71. roku życia, i zakłada wpłatę jednorazową w wysokości co najmniej 50 000 zł, z możliwością wpłat dodatkowych.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa obejmuje:

- Świadczenie z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia w wysokości 101% Wartości Rachunku obliczonej na ostatni dzień Okresu ubezpieczenia powiększonej o kwotę 1000 zł.
- Świadczenie z tytułu śmierci Ubezpieczonego, które przysługuje już od pierwszego dnia trwania Umowy w wysokości 101% Wartości Rachunku obliczonej na Datę rejestracji aktu zgonu, powiększonej o kwotę 1000 zł.

Wartość przykładowych świadczeń jest wskazana w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Wysokość składki za ryzyko biometryczne (ryzyko śmierci i dożycia) dla Ubezpieczonego w wieku 55 lat, dla świadczeń podanych w tabeli „Scenariusze dotyczące wyników” wynosi średnio 13-18 zł rocznie (składka ubezpieczeniowa w ujęciu rocznym). Wpływ składki za ryzyko śmierci i dożycia na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym wynosi średnio 0,01%-0,03% 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 wypłaty Wartości wykupu.

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 15 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 w przedziale 3-4 na 7, gdzie 3 stanowi średnio niską klasę ryzyka, a 4 stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe lub średnie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność Prudential do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od Funduszy, których Jednostki uczestnictwa są nabywane za środki pochodzące z Wpłaty lub przeniesienia środków pomiędzy Funduszami – znajdziesz je w Części I Szczegółowych informacji na temat Funduszy, stanowiących Załącznik do niniejszego dokumentu.

Scenariusze dotyczące wyników

Scenariusze dotyczące wyników zależą od wybranych przez Ciebie funduszy i znajdują się w załączniku.

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 stopa zwrotu wynosi 0%. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym – zainwestowano 50 000 zł rocznie.

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach
Całkowite koszty	od 3 085 zł do 3 408 zł	od 9 455 zł do 11 342 zł	od 14 897 zł do 19 070 zł
Wpływ kosztów w skali roku	6,3% do 6,9%	2,5% do 3,3%	1,9% do 2,9%

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach
Koszty wejścia	Koszty te są już zawarte w składce, którą płacisz. Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0,0%
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.	1,8%-2,9%
Koszty transakcji	0,1-0,2% 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.	0,0%-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 utrzymania: 15 lat

PRU INWESTYCJA jest produktem o charakterze długoterminowym, a Umowa jest zawierana do dnia poprzedzającego najbliższą rocznicę Umowy następującą po ukończeniu przez Ubezpieczonego 85., a w szczególnych przypadkach – 86. roku życia. Rekomendowany minimalny okres inwestycji dla produktu liczony odrębnie dla każdej Wpłaty wynosi co najmniej 10 lat i utrzymanie Umowy przez ten okres umożliwia otrzymanie bonusu lojalnościowego.

Mając na względzie strukturę opłat przyjętą w produkcie oraz w związku z tym, że Oczekiwane stopy zwrotu dla Funduszy dostępnych w produkcie są ustalane na podstawie prognozy długookresowych stóp zwrotu dla okresu do 15 lat, utrzymanie środków w ramach tego samego Funduszu przez okres 15 lat zwiększa prawdopodobieństwo osiągnięcia prognozowanego zwrotu z inwestycji (tj. zwrotu na poziomie wyznaczonym przez Oczekiwaną stopę zwrotu właściwą dla momentu wpłaty środków, pomniejszonego o opłaty należne na podstawie Umowy).

Umowa może być wypowiedziana w każdym czasie. Możesz od niej odstąpić w terminie 30 dni od zawarcia Umowy lub od dnia doręczenia Polisy potwierdzającej jej zawarcie, w zależności od tego, które z tych zdarzeń nastąpi później (zwrócimy Ci wówczas całą wpłaconą składkę) albo 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy (zwrócimy Ci wówczas Wartość wykupu). Jeżeli nie skorzystasz z prawa do odstąpienia możesz wypłacić wszystkie środki zgromadzone na rachunku w dowolnym momencie trwania Umowy, co będzie skutkowało jej rozwiązaniem. Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o wysokości świadczeń przysługujących z Umowy możesz również dokonać wypłaty części środków.

W przypadku wypłaty wszystkich lub części środków pobierzemy opłatę za wykup, uwzględnioną w tabeli „Koszty w czasie” i określoną w Tabeli limitów i opłat (Tabeli) lub tabeli limitów i opłat dla Składek dodatkowych, o ile będzie należna.

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, które wraz z Tabelą i Regulaminami otrzymasz przed zawarciem Umowy, a w przypadku ustanowienia Gwarancji także w Regulaminie Gwarancji.

Dokumenty są również dostępne na stronie www.pru.pl.

Załącznik do Dokumentu zawierającego kluczowe informacje

Szczegółowe informacje na temat Funduszy

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

Cele

Celem produktu jest powiększenie zainwestowanego kapitału z zastosowaniem mechanizmów łagodzących skutki bieżących wahań na rynkach finansowych połączone z ubezpieczeniem na życie.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt skierowany jest do osób, które poszukują możliwości inwestowania środków w perspektywie długoterminowej, które w dniu podpisania Umowy ukończyły 18. rok życia i nie ukończyły 71. roku życia, i zakłada wpłatę jednorazową w wysokości co najmniej 50 000 zł, z możliwością wpłat dodatkowych.

Część I

Prezentacja ryzyka

Prezentacja ryzyka (w zależności od Funduszy, których Jednostki uczestnictwa są nabywane za środki pochodzące z Wpłat lub przeniesienia środków pomiędzy Fundusze)	Klasy ryzyka	
	Wskaźnik ryzyka 1-7 (niższe – wyższe)	Opis wskaźnika ryzyka
Fundusz With-Profits Sub-Fund Konserwatywny bez Gwarancji	3	średnio niskie
Fundusz With-Profits Sub-Fund Konserwatywny z Gwarancją 100% środków zaalokowanych w Funduszu po 10 latach	3	średnio niskie
Fundusz With-Profits Sub-Fund Zrównoważony bez Gwarancji	3	średnio niskie
Fundusz With-Profits Sub-Fund Zrównoważony z Gwarancją 100% środków zaalokowanych w Funduszu po 12 latach	3	średnio niskie
Fundusz With-Profits Sub-Fund Dynamiczny bez Gwarancji	4	średnie
Fundusz With-Profits Sub-Fund Dynamiczny z Gwarancją 100% środków zaalokowanych w Funduszu po 15 latach	3	średnio niskie

Poziom ryzyka 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 funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

Poziom ryzyka 4 stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność funduszu inwestycyjnego do realizacji jego zobowiązań.

Część II

Prezentacja kosztów

1) Fundusz With-Profits Sub-Fund Konserwatywny bez Gwarancji

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach
Całkowite koszty	3 085 zł	9 785 zł	14 897 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,3%	2,5%	2,1%

(*) 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 wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,1% przed uwzględnieniem kosztów i -1,0% po uwzględnieniu kosztów.

2) Fundusz With-Profits Sub-Fund Konserwatywny z Gwarancją 100% środków zaalokowanych w Funduszu po 10 latach

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach
Całkowite koszty	3 162 zł	10 313 zł	17 695 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,4%	2,6%	1,9%

(*) 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 wpływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,1% po uwzględnieniu kosztów.

3) Fundusz With-Profits Sub-Fund Zrównoważony bez Gwarancji

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach
Całkowite koszty	3 097 zł	9 618 zł	17 893 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,3%	2,6%	2,3%

(*) 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 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% po uwzględnieniu kosztów.

4) Fundusz With-Profits Sub-Fund Zrównoważony z Gwarancją 100% środków zaalokowanych w Funduszu po 12 latach

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach
Całkowite koszty	3 276 zł	11 342 zł	17 911 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,7%	3,0%	2,3%

(*) 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 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu kosztów.

5) Fundusz With-Profits Sub-Fund Dynamiczny bez Gwarancji

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach
Całkowite koszty	3 127 zł	9 455 zł	15 997 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,3%	2,7%	2,4%

(*) 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 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,5% po uwzględnieniu kosztów.

6) Fundusz With-Profits Sub-Fund Dynamiczny z Gwarancją 100% środków zaalokowanych w Funduszu po 15 latach

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 15 latach
Całkowite koszty	3 408 zł	11 193 zł	19 070 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	6,9%	3,3%	2,9%

(*) 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 3,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Część III

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 gdy ostatecznie ustanowiona Gwarancja z Wpłaty lub na środki w danym Funduszu i wyłącznie na zasadach i w okresie ustalonym dla danej Gwarancji.

Rozliczenie i zamknięcie Gwarancji następuje na Dzień zakończenia Gwarancji. Dzień zakończenia Gwarancji jest różny dla poszczególnych Funduszy i przypada odpowiednio:

- 1) w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Konserwatywny – na ostatni dzień 10-letniego okresu,
- 2) w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Zrównoważony – na ostatni dzień 12-letniego okresu,
- 3) w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Dynamiczny – na ostatni dzień 15-letniego okresu.

1) Fundusz With-Profits Sub-Fund Konserwatywny bez Gwarancji

Zalecany okres utrzymywania: 15 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 20 zł		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku po 15 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 340 zł	18 030 zł	11 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,33%	-11,97%	-9,33%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 650 zł	33 220 zł	29 060 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,71%	-4,98%	-3,55%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 010 zł	44 620 zł	43 270 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,98%	-1,41%	-0,96%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 480 zł	60 010 zł	65 110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,96%	2,31%	1,78%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 990 zł	46 070 zł	44 700 zł

2) Fundusz With-Profits Sub-Fund Konserwatywny z Gwarancją 100% środków zaalokowanych w Funduszu po 10 latach

Zalecany okres utrzymywania: 15 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 20 zł		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku po 15 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z wyłączeniem dnia zakończenia Gwarancji przypadającego na koniec 10 roku, na który Wartość środków na Rachunku gwarantowanym jest równa Kwocie gwarantowanej.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 290 zł	17 820 zł	25 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,42%	-12,10%	-4,37%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 580 zł	32 820 zł	39 940 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,84%	-5,13%	-1,49%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 940 zł	44 090 zł	50 970 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,13%	-1,56%	0,13%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 400 zł	59 290 zł	67 330 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,80%	2,15%	2,00%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 910 zł	45 530 zł	52 480 zł

3) Fundusz With-Profits Sub-Fund Zrównoważony bez Gwarancji

Zalecany okres utrzymywania: 15 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 20 zł		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku po 15 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	26 250 zł	19 750 zł	13 010 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,49%	-10,96%	-8,58%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 390 zł	37 000 zł	35 130 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,21%	-3,69%	-2,32%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 100 zł	50 280 zł	53 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,79%	0,07%	0,46%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 390 zł	68 050 zł	81 530 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,79%	3,93%	3,31%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 130 zł	51 780 zł	55 110 zł

4) Fundusz With-Profits Sub-Fund Zrównoważony z Gwarancją 100% środków zaalokowanych w Funduszu po 12 latach

Zalecany okres utrzymywania: 15 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 10 zł		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku po 15 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z wyłączeniem dnia zakończenia Gwarancji przypadającego na koniec 12 roku, na który Wartość środków na Rachunku gwarantowanym jest równa Kwocie gwarantowanej.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	26 970 zł	19 210 zł	31 570 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-46,06%	-11,27%	-3,02%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 360 zł	36 020 zł	44 740 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,28%	-4,02%	-0,74%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 960 zł	48 790 zł	56 050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,08%	-0,31%	0,76%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 130 zł	66 440 zł	78 290 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,26%	3,62%	3,03%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 980 zł	50 270 zł	57 610 zł

5) Fundusz With-Profits Sub-Fund Dynamiczny bez Gwarancji

Zalecany okres utrzymywania: 15 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 10 zł		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku po 15 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24 700 zł	17 070 zł	10 360 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50,59%	-12,57%	-9,96%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 290 zł	38 740 zł	39 050 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,41%	-3,14%	-1,64%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 470 zł	54 700 zł	62 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,06%	1,13%	1,49%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 550 zł	76 120 zł	99 380 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,10%	5,39%	4,69%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 510 zł	56 250 zł	64 000 zł

6) Fundusz With-Profits Sub-Fund Dynamiczny z Gwarancją 100% środków zaalokowanych w Funduszu po 15 latach

Zalecany okres utrzymywania: 15 lat Przykładowa inwestycja: 50 000 zł Składka ubezpieczeniowa: 10 zł		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 8 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku po 15 latach (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Minimum		Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu z wyłączeniem dnia zakończenia Gwarancji przypadającego na koniec 15 roku, na który Wartość środków na Rachunku gwarantowanym jest równa Kwocie gwarantowanej.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	24 570 zł	16 330 zł	50 170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-50,86%	-13,05%	0,02%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 050 zł	37 070 zł	50 640 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,90%	-3,67%	0,08%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 200 zł	52 350 zł	57 470 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,61%	0,57%	0,93%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 250 zł	72 840 zł	91 560 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,50%	4,82%	4,12%
Kwota zainwestowana w czasie		50 000 zł	50 000 zł	50 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Śmierć Ubezpieczonego	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 230 zł	53 870 zł	59 040 zł