

Karta Produktu

Ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „XYZ”

Klient: Jan Kowalski

Ubezpieczyciel: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ABC S.A.

Agent ubezpieczeniowy: Zbigniew Nowak

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

Jeśli nie rozumiesz cech produktu zawartych w niniejszej Karcie albo nie jesteś pewien, czy produkt jest dla Ciebie odpowiedni, skorzystaj z usług profesjonalnego doradcy w tym zakresie przed podpisaniem umowy.

I. Informacje podstawowe

Ubezpieczenie „XYZ” ma charakter inwestycyjno – ochronny z istotną częścią ochronną. Ubezpieczenie zawierane jest na czas nieokreślony zaś rekomendowany minimalny okresu trwania umowy wynosi 10 lat. W ubezpieczeniu składka wynosi 300 zł miesięcznie z możliwością dokonywania wpłat składek dodatkowych.

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.

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

- ryzyka utraty części/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,
- ryzyka utraty części/całości wartości wpłaconego kapitału spowodowanej kosztami związanymi z wycofaniem się całkowitym/częściowym z inwestycji przed terminem, tj. wskazanym horyzontem ubezpieczenia,

- ryzyka ograniczonego dostępu do środków związanego z wystąpieniem okoliczności niezależnych od ubezpieczyciela np. zawieszenie notowań instrumentu finansowego, wstrzymanie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne,
- ryzyka walutowego wynikającego 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:

[PRZYKŁAD - każdy ubezpieczyciel samodzielnie ustala opłaty]

- Opłaty związane z zarządzaniem

Opłata za zarządzanie wynosi:

3.0-4.0% rocznie w przypadku funduszu akcyjnego,
1.0-1.5% rocznie w przypadku funduszu obligacyjnego.

Opłata jest pobierana przez cały okres trwania ubezpieczenia w każdym dniu wyceny wartości aktywów danego funduszu, proporcjonalnie do części roku, jaką stanowi okres pomiędzy poprzednią wyceną a wyceną na moment, w którym pobiera się tę opłatę.

- Opłaty związane z prowadzeniem umowy ubezpieczenia

Opłata polisowa w wysokości 10 zł miesięcznie.

Opłata administracyjna w wysokości 0.125% aktywów rocznie (pobierana miesięcznie).

- Opłaty dystrybucyjne

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

Opłata w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia: w przypadku rezygnacji w pierwszym roku trwania ubezpieczenia: 90% składki wpłaconej w pierwszym roku ubezpieczenia, w przypadku rezygnacji w drugim roku trwania ubezpieczenia: 50% składki wpłaconej w pierwszym roku ubezpieczenia, w przypadku rezygnacji w trzecim roku trwania ubezpieczenia: 10% składki wpłaconej w pierwszym roku ubezpieczenia.

- Opłaty transakcyjne

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

- Opłaty za ryzyko

Opłaty za ryzyko wynoszą w poszczególnych latach trwania umowy ubezpieczenia wynoszą:

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	61 zł	100 zł	75 zł
2	66 zł	100 zł	75 zł
3	69 zł	100 zł	75 zł
4	71 zł	100 zł	75 zł
5	73 zł	100 zł	75 zł
10	73 zł	100 zł	75 zł
15	40 zł	100 zł	75 zł
20	0 zł	100 zł	75 zł

III. Informacje o premiach i rabatach

W 10. 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. rok. W 15. 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. rok. W 20. 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. rok. Powiększenie składki o 25% przez ubezpieczyciela, na zasadach opisanych w zdaniu poprzednim nastąpi także w 25. roku trwania umowy oraz w każdą kolejną 5. rocznicę jej trwania

IV. Symulacje wartości ubezpieczenia

Niniejsza symulacja wyników została sporządzona w 3-ech scenariuszach przy następujących założeniach dotyczących świadczonej przez Towarzystwo ochrony ubezpieczeniowej:

- Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego wynosi większą z wartości: 50 000 zł lub wartość funduszu w momencie zgonu.
- Suma ubezpieczenia z tytułu umowy śmierci ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku wynosi 50 000 zł.
- Suma ubezpieczenia z tytułu umowy całkowitego trwałego inwalidztwa ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wynosi 30 000 zł.

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

Rzeczywiste stopy zwrotu mogą okazać się różne od założeń przyjętych poniżej, co dotyczy każdego ze scenariuszy. Istnieje ryzyko, że scenariusz o obniżonej rentowności nie jest najgorszym możliwym scenariuszem. Zakładane poniżej stopy zwrotu są podane przed naliczeniem opłat związanych z zarządzaniem.

1. Scenariusz bazowy

Stopa zwrotu z inwestycji w akcje: 7.80%, stopa zwrotu z inwestycji w obligacje: 3.80%.

Rok	Skumulowana wartość wpłaconych składek (w zł)	Wartość dostępna do wypłaty (w zł) (wartość wykupu)	Świadczenie należne z tytułu śmierci (w zł)
1	3 600	0	50 000
2	7 200	1 179	50 000
3	10 800	5 636	50 000
4	14 400	9 106	50 000
5	18 000	12 311	50 000
10	36 000	31 443	50 000
15	54 000	55 091	55 091
20	72 000	82 976	82 976

2. Scenariusz o obniżonej rentowności

Stopa zwrotu z inwestycji w akcje: 2.80%, stopa zwrotu z inwestycji w obligacje: 3.30%.

Rok	Skumulowana wartość wpłaconych składek (w zł)	Wartość dostępna do wypłaty (w zł) (wartość wykupu)	Świadczenie należne z tytułu śmierci (w zł)
1	3 600	0	50 000
2	7 200	1 076	50 000
3	10 800	5 383	50 000
4	14 400	8 601	50 000
5	18 000	11 451	50 000
10	36 000	27 035	50 000
15	54 000	43 611	50 000
20	72 000	60 439	60 439

3. Scenariusz o podwyższonej rentowności

Stopa zwrotu z inwestycji w akcje: 10.80%, stopa zwrotu z inwestycji w obligacje: 4.80%.

Rok	Skumulowana wartość wpłaconych składek (w zł)	Wartość dostępna do wypłaty (w zł) (wartość wykupu)	Świadczenie należne z tytułu śmierci (w zł)
1	3 600	0	50 000
2	7 200	1 243	50 000
3	10 800	5 798	50 000
4	14 400	9 432	50 000
5	18 000	12 874	50 000
10	36 000	34 580	50 000
15	54 000	63 957	63 957
20	72 000	102 015	102 015

V. Zastrzeżenia i informacje prawne dotyczące Karty Produktu

- Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku ubezpieczeniowego / deklaracji zgody.
- Niniejszy dokument jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji inwestycyjnych dotyczących ubezpieczenia. 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.
- 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.
- Symulacja wyników ma na celu wyłącznie prezentację wysokości opłat, w szczególności nie stanowi gwarancji uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.
- Symulacja wyników prezentuje wartości przez naliczeniem podatku od zysków kapitałowych.