

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

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 Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych „POLISA-ŻYCIE”.

Identyfikator produktu: Umowa Dodatkowa UFK.

Twórca produktu: „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group (dalej: „POLISA-ŻYCIE”).

Kontakt: www.polisa-zycie.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod nr tel. 22 501 68 88

Właściwy organ nadzoru nad twórcą produktu: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia niniejszego dokumentu: 01.01.2018 r.

OSTRZEŻENIE

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

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj: Umowa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych „POLISA-ŻYCIE” to Umowa Dodatkowa (dalej: Umowa Dodatkowa UFK) stanowiąca rozszerzenie zakresu grupowych oraz indywidualnych produktów ubezpieczeniowych oferowanych przez „POLISA-ŻYCIE” (dalej: Umowa Podstawowa) o możliwość inwestowania środków w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (dalej: UFK).

Cele:

Cel produktu jest inwestycyjny i realizowany poprzez zapewnienie możliwości inwestowania środków w ramach UFK wybranych spośród UFK dostępnych w ofercie „POLISA-ŻYCIE”, wśród których znajdują się fundusze o różnym profilu ryzyka (akcyjne, zrównoważone, o niskim ryzyku). Ubezpieczający może wybrać jeden lub kilka UFK oferowanych w ramach produktu, wskazując, w które z nich będzie inwestowana składka. Wykaz UFK dostępnych w produkcie Umowa Dodatkowa UFK stanowi załącznik do Ogólnych Warunków Umowy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych „POLISA-ŻYCIE” (dalej: OWU Umowy Dodatkowej UFK). Polityka inwestycyjna każdego UFK, ryzyko inwestycyjne, częstotliwość i metoda wycen, dzień wyceny jednostek danego UFK określone są w Regulaminie tego UFK.

Produkt umożliwia rozszerzenie ubezpieczenia na wypadek śmierci oraz utraty zdrowia o część inwestycyjną, która umożliwia gromadzenie środków i ich wypłatę w przypadku wykupu umowy ubezpieczenia lub podwyższenie świadczenia z tytułu śmierci poprzez wypłatę środków zgromadzonych na koncie UFK na rzecz osoby uprawnionej do świadczenia z tytułu zgonu.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba fizyczna będąca Ubezpieczonym:

- w umowie ubezpieczenia zawartej przez siebie na swoją rzecz (jako Ubezpieczający) lub
- w umowie ubezpieczenia zawartej na rzecz Ubezpieczonego przez osobę trzecią będącą Ubezpieczającym np. pracodawca w umowie grupowego ubezpieczenia na życie zawartej na rzecz osób zatrudnionych, jeżeli:
 - posiada dostateczne doświadczenie inwestycyjne oraz wiedzę w zakresie ubezpieczeń na życie w tym produktów o charakterze inwestycyjnym,
 - akceptuje horyzont inwestycyjny dla produktu inwestycyjnego sugerowany ze względu na rodzaj tego produktu,

- poszukuje produktu, który stwarza możliwość inwestowania środków jako rozszerzenie ubezpieczenia na życie lub na życie i zdrowie poprzez dokupienie opcji dodatkowej do Umowy Podstawowej będącej umową ubezpieczenia o charakterze ochronnym,
- jest osobą pełnoletnią,
- ma możliwość opłacania składki regularnej w minimalnej wysokości 30 PLN miesięcznie lub posiada środki na zapłatę składki jednorazowej w wysokości minimalnie 1.000 PLN,
- jest świadoma, iż inwestowanie w UFK może przynieść zyski, ale obarczone są ponoszonym przez niego ryzykiem inwestycyjnym mogącym skutkować poniesieniem straty inwestycyjnej.

Rodzaj inwestorów, do których adresowany jest produkt, może różnić się w zależności od wyboru UFK.

ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWE I KOSZTY



Składka ochronna - składka należna za ochronę ubezpieczeniową z tytułu Umowy Podstawowej zależna od rodzaju ubezpieczenia, warunków umowy, wysokości sumy ubezpieczenia, zakresu ochrony ubezpieczeniowej i wysokości poszczególnych świadczeń

Składka funduszowa - składka należna z tytułu Umowy Dodatkowej podlegająca inwestowaniu w UFK na zasadach określonych w OWU Umowy Dodatkowej UFK, Regulaminach poszczególnych UFK oraz Tabeli Opłat i Prowizji stanowiącej załącznik do OWU Umowy Dodatkowej UFK, może być opłacana regularnie zgodnie z częstotliwością opłacania składki wynikającą z Umowy Podstawowej lub jednorazowo za cały okres ubezpieczenia

Umowa Dodatkowa UFK umożliwia wypłatę osobie uprawnionej świadczenia kapitałowego w wysokości równej wartości jednostek UFK zgromadzonych na indywidualnym koncie jednostek Funduszy Inwestora w przypadku następujących zdarzeń:

- wykup Umowy Dodatkowej UFK,
- zgon Ubezpieczonego (Inwestora).

Wartość jednostek UFK dla ustalenia wysokości świadczenia w przypadku powyższych zdarzeń określana jest według dnia wyceny UFK określonego dla danego zdarzenia w OWU Umowy Dodatkowej UFK np. ostatni dzień wyceny aktywów UFK przypadający przed zdarzeniem polegającym na rozwiązaniu Umowy Podstawowej.

Wysokość oraz częstotliwość opłacania składki:

- Składka ochronna – wysokość jest zależna od parametrów Umowy Podstawowej wskazanych w powyżej dla „składki ochronnej”, częstotliwość opłacania określa we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Ubezpieczający,
- Składka funduszowa – wysokość składki określa Inwestor, częstotliwość opłacania składki regularnej wynika z częstotliwości opłacania składki z tytułu umowy Podstawowej.

Zdarzenie ubezpieczeniowe skutkujące wygaśnięciem Umowy Podstawowej i Umowy Dodatkowej UFK	Świadczenie
śmierć Ubezpieczonego lub inne zdarzenie, którego realizacja skutkuje wygaśnięciem Umowy Podstawowej	świadczenie ochronne w wysokości wynikającej z umowy Podstawowej oraz dodatkowo świadczenie z tytułu Umowy Dodatkowej UFK w wysokości równoważności środków zgromadzonych na Indywidualnym koncie jednostek Funduszy

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności „POLISA-ŻYCIE” wskazane w OWU Umowy Podstawowej nie dotyczą świadczenia z tytułu Umowy Dodatkowej UFK i nie skutkują brakiem wypłaty w zakresie świadczeń z tytułu Umowy Dodatkowej UFK.

Czas trwania umowy:

- Umowę Dodatkową UFK zawiera się na czas nie dłuższy niż czas trwania Umowy Podstawowej.
- Umowa Dodatkowa UFK ulega rozwiązaniu na skutek:
 - odstąpienia od Umowy Dodatkowej UFK;
 - rozwiązania Umowy Podstawowej,
 - dokonania wykupu całkowitego Umowy Dodatkowej UFK
 - zgonu Ubezpieczonego
- „POLISA-ŻYCIE” nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania Umowy Podstawowej oraz Umowy Dodatkowej (z zastrzeżeniem wyjątku z pkt 5).
- Rozwiązanie Umowy Podstawowej skutkujące rozwiązaniem Umowy Dodatkowej może nastąpić w wyniku zakończenia okresu ubezpieczenia, rozwiązania w wyniku oświadczenia Ubezpieczającego (odstąpienie, wypowiedzenie) lub zaprzestania opłacania składek.

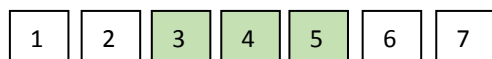
- POLISA-ŻYCIE” może dokonać wykupu całkowitego Umowy Dodatkowej wyłącznie w sytuacji, gdy:

- Wartość jednostek UFK zgromadzonych na indywidualnym koncie jednostek Funduszy Inwestora jest niższa niż 500 PLN i jednocześnie
- Suma wpłat tytułem składki w okresie ostatnich trzech miesięcy nie przekroczyła wartości trzykrotności minimalnej składki miesięcznej – 90 PLN

- „POLISA-ŻYCIE” na zasadach określonych w OWU Umowy Dodatkowej UFK posiada prawo likwidacji danego UFK o czym informowani są inwestorzy tego UFK, którzy posiadają prawo konwersji środków do innego UFK lub wypowiedzenia Umowy Dodatkowej UFK.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



niższe ryzyko wyższe ryzyko

Wskaźnik ryzyka ma na celu umożliwienie Ci zrozumienia i porównania ryzyk związanych z inwestycjami w produkty ubezpieczeniowe z UFK. Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez rekomendowany minimalny czas trwania Umowy Dodatkowej UFK zależny od rodzaju wybranego UFK (w tym przykładzie dla UFK znajdujących się w ofercie „POLISA-ŻYCIE”). Szczegółowe wskaźniki odpowiednie dla danego rodzaju UFK „POLISA-ŻYCIE” są adekwatne do wskaźników prezentowanych dla funduszy inwestycyjnych, w które inwestowane są środki danego UFK, prezentowane są przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (dalej Zarządzający funduszem inwestycyjnym) w dokumencie zawierającym kluczowe informacje dla inwestorów danego funduszu inwestycyjnego (dalej KIID). Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być niższy. Możesz spieniężyć inwestycję wcześniej. Spieniężając inwestycję wcześniej niż rekomendowany czas jej trwania (wykup Umowy Dodatkowej UFK) nie poniesiesz dodatkowych kosztów. Istnieje możliwość częściowego spieniężenia inwestycji (wykup częściowy), przy czym istnieje ograniczenie czasowe dotyczące częściowego wykupu ubezpieczenia wynoszące 6 miesięcy od daty zawarcia Umowy Dodatkowej.

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.

Zakres klas ryzyka w produkcie wynosi od 2 do 6, co stanowi 2 = niską, 3 = średnio niską, 4 = średnią, 5 = średnio wysoką, 6 = drugą najwyższą klasę ryzyka.

Oznacza to, że:

- potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako: 2 = małe, 3 = średnio małe, 4 = średnie, 5 = średnio duże, 6 = duże,
- złe warunki rynkowe: 2 = najprawdopodobniej nie wpłyną, 3 = prawdopodobnie nie wpłyną, 4 = mogą wpłynąć, 5 = prawdopodobnie wpłyną, 6 = najprawdopodobniej wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Wskaźnik ryzyka w produkcie, a także zwrot z inwestycji zależy od wyboru spośród dostępnych UFK i jest różny dla poszczególnych UFK. Wskaźnik ryzyka w odniesieniu do każdego UFK znajduje się odpowiednio w KIID Zarządzających danym funduszem inwestycyjnym na ich stronach internetowych (Zarządzający danym funduszem inwestycyjnym odpowiednio do danego UFK wskazany jest w Regulaminie tego UFK).

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożności wypłacenia Ci przez „POLISA-ŻYCIE” należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zobacz sekcja „Co się stanie, jeśli „POLISA-ŻYCIE” nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przebieg scenariuszy w produkcie zależy od wyboru spośród dostępnych UFK i jest różny dla poszczególnych UFK.

Scenariusze w odniesieniu do każdego UFK znajdują się w Załączniku do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje (na stronie internetowej www.polisa-zycie.pl).

Tabele w Załączniku obrazują wpływ poszczególnych UFK na wynik produktu w ujęciu ogólnym.

Na rzeczywisty wypłacony zysk mogą mieć wpływ przepisy podatkowe państwa Polskiego oraz macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego.

W tabeli scenariuszy pokazano, ile pieniędzy (w PLN) możesz dostać z powrotem w ciągu 1 roku, połowy zalecanego okresu utrzymywania i zalecanego okresu utrzymywania w 4 scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie w którykolwiek z dostępnych UFK.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja z uwzględnieniem kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?” dokumentu zawierającego kluczowe informacje. Możesz porównać je 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.

W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI „POLISA-ŻYCIE” NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY? Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń – Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości (Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach UFK - brak systemu rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały wpływ na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Koszty, które będziesz musiał ponieść mogą różnić się w zależności od wybranego UFK.

Koszty dla poszczególnych UFK (ich wpływ w czasie na zwrot z inwestycji wraz ze strukturą tych kosztów) wskazane zostały w Załączniku do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje – „Koszty w czasie”, „Struktura Kosztów”.

Kwoty przedstawione w Załączniku są łącznymi kosztami Umowy Dodatkowej UFK w trzech różnych okresach utrzymywania dla poszczególnych UFK. Nie obejmują one opłat nie pobieranych przez „POLISA-ŻYCIE” tj. kar za wcześniejsze wyjście z inwestycji, opłat za wyniki, premii motywacyjnej. Dane liczbowe podane są dla umiarkowanego scenariusza wyników oraz oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie (przy składce płatnej regularnie), a stopa zwrotu cen UFK wynosi 3%. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Załącznik dotyczący kosztów dla poszczególnych UFK w zakresie „Struktury kosztów” przedstawia wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania w odniesieniu do danego UFK, w ujęciu rocznym oraz znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Szczegółowe zestawienie kosztów ujętych w Załączniku „Struktura kosztów” określające, kiedy i w jaki sposób mogą one różnić się od faktycznych kosztów, jakie inwestor indywidualny może ponieść oraz kiedy i w jaki sposób koszty te mogą zależeć od tego, czy inwestor indywidualny skorzysta lub nie z określonych opcji, przedstawia Tabela Opłat i Prowizji stanowiąca załącznik do OWU Umowy Dodatkowej UFK.

Produkt Umowa Dodatkowa UFK sprzedawana jest przez pośredników ubezpieczeniowych współpracujących z „POLISA-ŻYCIE”, którzy nie mają prawa pobierać od Ciebie żadnych dodatkowych kosztów niż określone dla produktu przez „POLISA-ŻYCIE”.

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

- Umowa Dodatkowa UFK zawierana jest na czas trwania Umowy Podstawowej. Rekomendowany czas trwania Umowy Dodatkowej UFK zależny jest od rodzaju wybranego UFK.
- Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej:

	Odstąpienie	Wypowiedzenie Umowy Podstawowej	Całkowity wykup Umowy Dodatkowej UFK
termin	od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia: 7 dni – gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą 30 dni – gdy Ubezpieczający nie jest przedsiębiorcą	w każdym czasie z zachowaniem okresu wypowiedzenia wskazanego w treści Umowy Podstawowej	po upływie okresu przysługującego na odstąpienie
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	wniosek o wykup ubezpieczenia
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy Dodatkowej UFK	rozwiązanie Umowy Dodatkowej UFK	rozwiązanie Umowy Dodatkowej UFK
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wartość umorzonych jednostek UFK znajdujących się na Indywidualnym koncie jednostek Funduszy		

Masz możliwość dokonania Częściowego wykupu ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania (zasady dotyczące ograniczenia czasowego w zakresie częściowego wykupu, a także opłaty z nim związane określone są w OWU Umowy Dodatkowej UFK).

Rezygnacja z ubezpieczenia przed zalecanym okresem utrzymywania może wiązać się ze wzrostem ryzyka inwestycji i zmniejszeniem zwrotu z inwestycji.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ (REKLAMACJĘ)?

Skarga (reklamacja) związana ze świadczonymi przez „POLISA-ŻYCIE” usługami może zostać złożona:

- 1) pisemnie – osobiście albo listownie na adres siedziby „POLISA-ŻYCIE”: „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Vienna Insurance Group, Al. Jerozolimskie 162A, 02-342 Warszawa lub w Regionalnych Biurach Handlowych i w Przedstawicielstwach „POLISA-ŻYCIE” na terenie całego kraju. Reklamację można złożyć również u Agenta ubezpieczeniowego „POLISA-ŻYCIE”.
- 2) ustnie – telefonicznie na numer telefonu 22 501 68 88 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w jednostce „POLISA-ŻYCIE”;
- 3) elektronicznie – na adres e-mail: bok@polisa-zycie.pl.

Niezależnie od trybu rozpatrywania Reklamacji, masz prawo do:

- 1) wystąpienia z powództwem do sądu powszechnego,
- 2) zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego.

Osoba fizyczna może wystąpić o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego (szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są na stronie internetowej Rzecznika Finansowego: www.rf.gov.pl).

INNE ISTOTNE INFORMACJE

1. Wartości wskazane w tabelach oraz wszelkie szacunki i wyczerpania przedstawione w niniejszym dokumencie odnoszą się do inwestora wpłacającego Składki regularne w wysokości 4 000 PLN rocznie.
2. Informacje przedstawione w niniejszym dokumencie nie są materiałem marketingowym ani ofertą w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego.
3. Decyzję o zakupie ubezpieczenia podejmij po wcześniejszym zapoznaniu się z pełną dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami Umowy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych „POLISA-ŻYCIE”, Tabelą Opłat i Prowizji oraz Regulaminami UFK, w których znajdują się szczegółowe i kompletne informacje o ubezpieczeniu.
4. Zgodnie z przepisami „POLISA-ŻYCIE” jest zobowiązana doręczyć Ubezpieczonemu wyżej wymienione dokumenty oraz wszelkie inne dokumenty kształtujące treść umowy ubezpieczenia przed zawarciem umowy ubezpieczenia/objęciem Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową. Ogólne warunki produktów „POLISA-ŻYCIE” dostępne są również na stronie www.polisa-zycie.pl.
5. Terminom użytym w niniejszym dokumencie i niezdefiniowanym powyżej, nadaje się znaczenie określone w OWU Umowy Dodatkowej UFK.