

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

CEL

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie ochronno-oszczędnościowym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu ochronno-oszczędnościowego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu: Indywidualne Ubezpieczenie Rentowe „TWOJA RENTA”.

Identyfikator produktu: OWU75.

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: „TWOJA RENTA” to indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie o charakterze ochronno-oszczędnościowym ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną) lub jednorazową, zawierane na czas określony.

Cele:

- zapewnienie ochrony na wypadek zgonu Ubezpieczonego
- oszczędnościowy – wypłata świadczenia w formie renty na wypadek dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia,
- możliwość udziału Ubezpieczonego w zyskach wynikających z inwestowania przez „POLISA-ŻYCIE” aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych inwestowane są przez „POLISA-ŻYCIE” w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego, w szczególności obligacje skarbowe; aktywa lokowane są z uwzględnieniem rodzaju oferowanego ubezpieczenia oraz zasady osiągnięcia jak największego stopnia bezpieczeństwa i rentowności przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków).

Docelowy inwestor indywidualny

osoba fizyczna, posiadająca pełną zdolność do czynności prawnych, jeżeli:

- akceptuje długoterminowy charakter produktu (rekomendowany okres 30 lat),
- poszukuje produktu, który zapewni mu wypłatę świadczenia w formie renty miesięcznej płatnej dożywotnio, zapewni wypłatę wartości polisy jako świadczenie z tytułu zgonu w okresie ubezpieczenia oraz daje Ubezpieczonemu możliwość udziału w zysku wynikającego z inwestowania przez „POLISA-ŻYCIE” aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- w dniu rozpoczęcia okresu ubezpieczenia nie ukończyła 70 roku życia.

Zdarzenie ubezpieczeniowe w okresie ubezpieczenia	Świadczenie
dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia suma ubezpieczenia	wypłata świadczenia w formie renty
zgon Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia	wypłata wartości polisy,

Definicje świadczeń oraz wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności „POLISA-ŻYCIE” zostały wskazane w OWU.

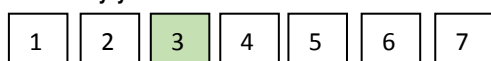
Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w Załączniku do niniejszego Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Czas trwania umowy:

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony (w pełnych latach) przy zawarciu umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku zapłaty składki jednorazowej okres ubezpieczenia Ubezpieczający może ograniczyć wyłącznie do okresu wypłaty renty.
- Umowa ubezpieczenia ulega automatycznemu rozwiązaniu na skutek:
 - braku zapłaty składki regularnej w należnej wysokości w dodatkowym terminie za dany okres pomimo uprzedniego wezwania do zapłaty składki w terminie oraz w przypadku gdy wartość polisy nie umożliwiła przekształcenia umowy na ubezpieczenie bezskładkowe przy ustaleniu renty na minimalnym poziomie renty określonym w OWU,
 - dożycia Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia – upływ okresu na jaki umowa ubezpieczenia została zawarta (rozpoczęcie okresu wypłaty renty),
 - w przypadku zgonu Ubezpieczonego.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



← niższe ryzyko wyższe ryzyko →

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 30 lat.

Jeżeli spieniężysz produkt na wczesnym etapie, otrzymasz wartość polisy (Wartość polisy określana jest na każdy rok trwania umowy i wskazana jest na polisie ubezpieczeniowej), której wysokość zależna jest od wysokości dopisywanego udziału w zyskach w kolejnych

- ma możliwość regularnego wpłacania składek lub opłacenia składki jednorazowej.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Wysokość składki ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w „POLISA-ŻYCIE” w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia w zależności od: długości okresu ubezpieczenia, wieku Ubezpieczonego w dniu zawarcia umowy, wysokości renty na wypadek dożycia do końca okresu ubezpieczenia. Umowa Ubezpieczenia może zostać zawarta:

- w wariantcie bez waloryzacji renty i składki lub z waloryzacją renty i składki (zasady waloryzacji określone są w § 13 OWU).
- w wariantcie z gwarantowanym okresem wypłaty renty lub bez gwarantowanego okresu wypłaty renty.

Wybór ubezpieczenia w wariantach wskazanych w pkt 1 lub 2) wpływa na wysokość składki ubezpieczeniowej.

Gwarantowany okres wypłaty renty określa Ubezpieczający i może on wynosić 5, 15 lub 20 lat. Ubezpieczenie z gwarantowanym okresem wypłaty renty gwarantuje kontynuowanie wypłaty w tym okresie w przypadku zgonu Ubezpieczonego na rzecz osoby uprawnionej do świadczenia z tytułu zgonu Ubezpieczonego.

Wysokość renty określa we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Ubezpieczający. Renta może podlegać corocznej waloryzacji w zależności od wybranego przez Ubezpieczającego wariantu umowy ubezpieczenia (zasady waloryzacji określone są w § 13 OWU).

Po zakończeniu 2 roku trwania umowy oraz po każdym kolejnym roku do wartości polisy dopisywany jest udział w zysku z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerwy ubezpieczeń na życie za dany rok ubezpieczenia (zasady przyznawania udziału w zysku określone są w § 15 OWU). Udział w zyskach jest dopisywany do wartości polisy i może odpowiednio zwiększać wysokość renty, co odpowiednio skutkuje podwyższeniem wysokości renty.

Po upływie 5 lat trwania umowy ubezpieczenia Ubezpieczający na zasadach i warunkach określonych w § 14 OWU posiada prawo wnioskowania o przekształcenie umowy na ubezpieczenie bezskładkowe do końca okresu ubezpieczenia lub na wskazany przez siebie okres. Przekształcenie umowy na ubezpieczenie bezskładkowe polega na zaliczeniu wartości polisy jako składki opłaconej do końca okresu bezskładkowego i odpowiednim pomniejszeniu renty.

W trakcie trwania okresu ubezpieczenia Ubezpieczający może wnioskować o zmianę długości trwania okresu ubezpieczenia, zmianę wysokości renty oraz wysokości składek regularnych, co skutkuje odpowiednią zmianą wysokości renty i może wiązać się z dodatkowymi kosztami określonymi w OWU.

Na warunkach określonych w OWU Ubezpieczający może dokonywać wpłat składek dodatkowych (minimum 1000PLN). Wpłaty składki dodatkowej skutkuje ponownym przeliczeniem wartości polisy i odpowiednim podwyższeniem wysokości renty.

latach trwania umowy ubezpieczenia, o ile jest należny zgodnie z postanowieniami §15 OWU. Być może wychodząc z produktu na wczesnym etapie nie będziesz miał udziału w zyskach lub Twój udział w zyskach może być niski. Zasady dotyczące wcześniejszego wyjścia z produktu wyszczególnione są w tabeli znajdującej się w części niniejszego dokumentu – „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”. Zasady przyznawania udziału w zysku określone są w § 15 OWU.

Ogólny wskaźnik ryzyka uwzględniający założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 30 lat:

- stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka inwestycyjnego produktu. Możesz porównać ogólny wskaźnik ryzyka w produkcie z ogólnym wskaźnikiem ryzyka w innych produktach. Ogólny wskaźnik ryzyka pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo znacznej straty na produkcie tj. otrzymania na koniec inwestycji kwoty znacznie niższej niż suma wpłaconych składek regularnych na produkt, oraz
- stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka inwestycyjnego instrumentów w które „POLISA-ŻYCIE” inwestuje aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku, w którym możesz mieć udział. Ogólny wskaźnik ryzyka pokazuje jakie jest prawdopodobieństwo straty na zainwestowanych przez „POLISA-ŻYCIE” aktywach na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku z powodu zmian rynkowych. Wskaźnik ryzyka ma na celu pokazanie jak bardzo ryzykowne są instrumenty, w które inwestuje „POLISA-ŻYCIE” aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku.

Ryzyka bazowe uwzględnione w ogólnym wskaźniku ryzyka to ryzyko kredytowe, ryzyko płynności, ryzyko rynkowe.

Zakres klas ryzyka w produkcie wynosi 3, co stanowi średnio niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że:

- potencjalne straty na produkcie oceniane są jako średnio małe, oraz
- potencjalne straty na zainwestowanych przez „POLISA-ŻYCIE” aktywach na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu wypracowania zysku wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność wypracowania zysku.

Wskaźnik ryzyka w produkcie a także zwrot z inwestowanych przez „POLISA-ŻYCIE” aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zależy od instrumentów, w które inwestuje „POLISA-ŻYCIE” w celu wypracowania zysku, w którym możesz mieć udział.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez „POLISA-ŻYCIE” należnej kwoty z tytułu dożycia, możesz stracić całość należnych Ci środków. 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:

Scenariusze dotyczące wyników w produkcie w ujęciu ogólnym znajdują się w Załączniku do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje oraz na stronie internetowej www.polisa-zycie.pl.

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

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 dn. 22 maja 2003 r. o

ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

JAKIE SĄ KOSZTY?

Łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały wpływ na zwrot z wpłacanej przez Ciebie składki, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Przedstawione kwoty są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Są to dane szacunkowe, oparte na danych historycznych i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Jako łączne koszty w tabeli Koszty w czasie prezentujemy różnicę pomiędzy tym, ile zarobilbyś wpłacając środki na depozyt, a tym jaką kwotę uzyskasz w przypadku spieniężenia produktu „TWOJA RENTA” przy założeniu, że:

- kwota, którą wpłacasz rocznie na depozyt oraz kwota rocznej składki regularnej w produkcie „TWOJA RENTA” są równe i wynoszą 4 000 PLN,
- stopa depozytowa jest równa stopie zwrotu z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, użytej w symulacjach scenariusza umiarkowanego w produkcie „TWOJA RENTA” (faktyczne stopy depozytowe są niższe niż stopy zwrotu z lokat), oraz
- Twoje zyski zarówno z depozytu jak i produktu „TWOJA RENTA” nie uwzględniają podatku, o ile jest należny.

Produkt „TWOJA RENTA” sprzedawany 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”.

Analizowane koszty zostały obliczone przy zastosowaniu metody wskazanej dla ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych w Załączniku VI do Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów.

Koszty w czasie

Inwestycja	4 000 PLN (roczna składka z Ubezpieczenie podstawowe)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	4 000,00 PLN (w przypadku ubezpieczenia rentowego cała składka jest w praktyce składką ochronną na początek zdarzenia związanego z pobieraniem przez ubezpieczonego renty dożywotniej znacząco dłużej niż wynikałoby to ze średniej statystycznej długości trwania życia).		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 rocznicy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 15 rocznicy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia w 30 rocznicę ubezpieczenia (zalecany okres utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	65,87%	17,81%	16,09%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym(%)	65,87%	2,52%	1,10%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z wpłacanej przez Ciebie Składki regularnej, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (w symulacjach przyjęto 30 lat), w ujęciu rocznym,
- 2) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w produkt. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz, być może zapłacisz mniej. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji.
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z produktu.
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu.
	Pozostałe koszty bieżące	1,10%	Wpływ kosztów, które ponosisz corocznie za ochronę ubezpieczeniową (brak kosztów za zarządzanie).
Koszty dodatkowe	Oplata za wyniki	Nie dotyczy	Wpływ opłaty za wynik. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny.
	Premie motywacyjne	Nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnej.

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

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony. Rekomendowany minimalny czas trwania Umowy ubezpieczenia to okres, na jaki została zawarta Twoja Umowa ubezpieczenia; jeśli spieniężysz produkt na wcześniejszym etapie otrzymasz Wartość wykupu (według wartości wykupów określonych w umowie na każdy rok trwania umowy ubezpieczenia) oraz, w zależności od okresu, w którym spieniężysz produkt, możesz mieć udział w zyskach wynikających z inwestowania przez „POLISA-ŻYCIE” aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Być może wychodząc z produktu na wczesnym etapie nie będziesz miał udziału w zyskach wynikających z inwestowania przez „POLISA-ŻYCIE” aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub Twój udział w zyskach może być niski,

• Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej:

	Odstąpienie	Wypowiedzenie
termin	30 dni	w każdym czasie z zachowaniem okresu wypowiedzenia
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie umowy ubezpieczenia
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wpłacona składka pomniejsza o część składki za okres, w którym „POLISA-ŻYCIE” udzielała ochrony ubezpieczeniowej oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	Wartość polisy, po potrąceniu podatku, o ile jest należny

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

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 wyczenia przedstawione w niniejszym dokumencie odnoszą się do inwestora:
 - 1) w wieku 40 lat,
 - 2) wpłacającego składki regularne w wysokości 4 000 PLN rocznie
 - 3) który zawarł Umowę ubezpieczenia na 30 lat z wysokością renty z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia 506,71 PLN
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 Indywidualne Ubezpieczenie Rentowe „TWOJA RENTA” (kod produktu OWU75), 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 Indywidualne Ubezpieczenie Rentowe „TWOJA RENTA”.