

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: Ubezpieczenie Stypendialne „ŻAK”.

Identyfikator produktu: OWU118.

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: „ŻAK” to ubezpieczenie na życie i dożycie o charakterze ochronno-oszczędnościowym, ze składką regularną (miesięczną, kwartalną, półroczną, roczną) lub jednorazową, zawierane na czas określony w celu zapewnienia wypłaty świadczenia stypendialnego osobie rozpoczynającej naukę w szkole policealnej lub wyższej (dalej: stypendium edukacyjne).

Cele:

- zapewnienie ochrony na wypadek:
 - dożycia przez Ubezpieczającego do końca okresu opłacania składek,
 - zgonu Ubezpieczającego przed upływem okresu opłacania składek
- oszczędnościowy – wypłata stypendium edukacyjnego na wypadek zajścia któregośkolwiek ze zdarzeń wskazanych w pkt 1,
- 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 15 lat),

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie	
zgon Ubezpieczającego w okresie opłacania składki	wypłata stypendium edukacyjnego 12 rat miesięcznych w roku przez okres 5 lat pobierania nauki przez Ubezpieczonego	W przypadku niepodjęcia nauki przez Ubezpieczonego i braku możliwości wypłaty świadczenia w formie stypendium edukacyjnego na wniosek Ubezpieczonego wypłacona zostanie wartość wykupu w przypadku: 1) zawarcia przez Ubezpieczonego związku małżeńskiego; 2) ukończenia przez ubezpieczonego 24 roku życia
dożycie przez Ubezpieczającego do końca okresu opłacania składki	wypłata stypendium edukacyjnego 10 rat miesięcznych w roku przez okres 5 lat pobierania nauki przez Ubezpieczonego	

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

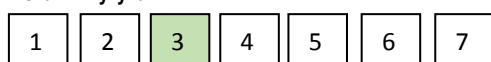
Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w Załączniku do niniejszego Dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Czas trwania umowy:

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony w zakresie okresu opłacania składki przez Ubezpieczającego, określany w pełnych latach z zastrzeżeniem, iż ten okres nie może trwać krócej niż 4 lata i dłużej niż do czerwca roku kalendarzowego, w którym Ubezpieczony ukończy 19 rok życia. 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
 - zgonu Ubezpieczonego.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 15 lat.

Jeżeli spieniężysz produkt na wczesnym etapie, otrzymasz Wartość wykupu (wartość polisy) przysługującą po upływie 2 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia, która jest określana na każdy rok trwania umowy i wskazana jest na polisie ubezpieczeniowej i której

- poszukuje produktu, który zapewni wypłatę świadczenia edukacyjnego na rzecz osoby trzeciej przez okres 5 lat od rozpoczęcia przez tę osobę pobierania nauki w szkole policealnej lub wyższej. Produkt „ŻAK” zapewnia wypłatę stypendium edukacyjnego również na wypadek zgonu Inwestora (Ubezpieczającego) przed końcem okresu opłacania składek, a także daje Ubezpieczonemu możliwość udziału w zysku wynikającego z inwestowania przez „POLISA-ŻYCIE” aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych,
- w okresie opłacania składki nie ukończy 75 roku życia,
- nie wykonuje zawodu wskazanego w §5 ust. 1 pkt 2) OWU – wykluczającego z możliwości zawarcia umowy,
- chce zawrzeć umowę na rzecz osoby trzeciej (Ubezpieczony), będącej w chwili zawarcia umowy osobą niepełnoletnią, która nie ukończyła w chwili zawarcia umowy 15 roku życia i która z tytułu umowy uzyska prawo do stypendium edukacyjnego począwszy od 1 września w roku podjęcia nauki (płatne przez 10 miesięcy w roku – w przypadku dożycia Inwestora do końca okresu opłacania składek lub przez 12 miesięcy w roku w przypadku zgonu Inwestora przed końcem okresu opłacania składek),
- ma możliwość regularnego wpłacania składek lub opłacenia składki jednorazowej.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty:

Wysokość składki w produkcie „ŻAK” ustalana jest na podstawie taryfy obowiązującej w „POLISA-ŻYCIE” w dniu wypełnienia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia w zależności od: wysokości miesięcznej raty stypendium edukacyjnego, wieku taryfowego Ubezpieczającego (wiek określany zgodnie z tabelą dot. nadwagi oraz przy uwzględnieniu podwyższenia wieku rzeczywistego o 5 lat z powodu nałogu palenia papierosów), okresu opłacania składek, zawodu Ubezpieczającego, stanu zdrowia Ubezpieczającego, wysokości stopy technicznej dla produktu.

Wysokość miesięcznej raty stypendium edukacyjnego określa we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Ubezpieczający jako wielokrotność kwoty 100PLN lecz nie mniej niż 200PLN miesięcznie. Po zakończeniu każdego pełnego roku trwania umowy 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 § 13 OWU). Udział w zyskach podwyższa wartość polisy w ten sposób, że wartość udziału w zyskach traktowana jest jako składka jednorazowa (obliczana na podstawie parametrów branych pod uwagę przy obliczaniu składki według wartości na dzień dopisywania udziału w zyskach, z wyłączeniem stanu zdrowia i zawodu Ubezpieczonego) za cały okres opłacania składki odpowiednio zwiększając miesięczną ratę stypendium. Udział w zyskach jest dopisywany do wartości polisy i może odpowiednio zwiększać wysokość stypendium edukacyjnego w całym okresie trwania umowy w tym również w okresie wypłaty stypendium edukacyjnego.

wysokość zależna jest od wysokości dopisywanego udziału w zyskach w kolejnych latach trwania umowy ubezpieczenia, o ile jest należny zgodnie z postanowieniami §13 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 § 13 OWU.

Ogólny wskaźnik ryzyka uwzględniający założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 15 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 „ŻAK” przy założeniu, że:

- kwota, którą wpłacasz rocznie na depozyt oraz kwota rocznej składki regularnej w produkcie „ŻAK” są równe i wynoszą 3 502,80 PLN,
- stopa depozytowa jest równa stopie zwrotu z lokat aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, użytej w symulacjach scenariusza umiarkowanego w produkcie „ŻAK” (faktyczne stopy depozytowe są niższe niż stopy zwrotu z lokat), oraz
- Twoje zyski zarówno z depozytu jak i produktu „ŻAK” nie uwzględniają podatku, o ile jest należny.

Produkt „ŻAK” 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	3 502,80 PLN (roczna składka z Ubezpieczenie podstawowe)		
Składka za ochronę ubezpieczeniową	165,60 PLN (jest to roczna wartość składki, jaka służy na pokrycie statystycznego ryzyka śmierci w okresie ubezpieczenia).		
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 rocznicy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia po 8 rocznicy ubezpieczenia	W przypadku spieniężenia w 15 rocznicę ubezpieczenia (zalecany okres utrzymywania)
Łączne koszty (PLN)	95%	9,22%	8,72%
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym(%)	95%	2,80%	1,33%

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 15 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	1,33%	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	wykup
termin	30 dni	w każdym czasie z zachowaniem okresu wypowiedzenia	1) po upływie 2 lat obowiązywania umowy na wniosek Ubezpieczonego, któremu nie przysługuje prawo do stypendium edukacyjnego, w przypadku: - zawarcia przez Ubezpieczonego związku małżeńskiego; - ukończenia przez ubezpieczonego 24 roku życia
sposób rezygnacji	pisemne oświadczenie	pisemne oświadczenie	1) wypowiedzenie umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego w sytuacji pkt 1) powyżej, 2) wniosek o wykup ubezpieczenia przez Ubezpieczonego w sytuacji pkt 2) powyżej,
skutki rezygnacji	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia	rozwiązanie umowy ubezpieczenia	rozwiązanie Umowy ubezpieczenia
wypłacana kwota w przypadku rezygnacji	wpłacona składka pomniejszona o część składki za okres, w którym „POLISA-ŻYCIE” z udziałem ochrony ubezpieczeniowej oraz pomniejszona o podatek, o ile jest należny	Wartość wykupu obliczona zgodnie z §2 pkt12 oraz § 11 OWU, po potrąceniu podatku o ile jest należny	Wartość wykupu na dzień rozwiązania umowy tj. upływu okresu wypowiedzenia (wypowiedzenie umowy przez Ubezpieczającego) lub zawarcia związku małżeńskiego/ ukończenia 24 roku życia (wniosek o wykup Ubezpieczonego), 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 wyczerpanie przedstawione w niniejszej dokumencie odnoszą się do inwestora:
 - 1) w wieku 35 lat, który zawarł umowę na okres opłacania składek trwający 15 lat i na rzecz Ubezpieczonego w wieku lat 3
 - 2) wpłacającego Składki regularne w wysokości 4 000 PLN rocznie
 - 3) który zawarł Umowę ubezpieczenia z miesięczną ratą stypendium w wysokości 1 000 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 Ubezpieczenia Stypendialnego „ŻAK” (kod produktu OWU 118), 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 Ubezpieczenia Stypendialnego „ŻAK”.