

Cel

Poniższy dokument zawiera podstawowe informacje o 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: Kapitał Plus

Twórca produktu: Prévoir-Vie Groupe Prévoir S.A. - Oddział w Polsce (zwany dalej «Ubezpieczycielem» lub «my»), firma regulowana prawnie Kodeksem Ubezpieczeń, której siedziba mieści się przy ul. Emilii Plater 28 w Warszawie (00-688).

Strona internetowa Ubezpieczyciela: www.prevoir.pl

Aby uzyskać więcej informacji należy zadzwonić pod nr tel. 22 572 80 00

Organ nadzoru Ubezpieczyciela: L'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, 61 rue Taitbout, 75436 Paris cedex 09

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 15 stycznia 2023 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Produkt jest indywidualnym terminowym ubezpieczeniem na życie i dożycie rozszerzonym o dodatkowe gwarancje (ubezpieczenia) obowiązkowe i dobrowolne, ze składką okresową (regularną), regulowanym przepisami Kodeksu Cywilnego i Ustawą o działalności ubezpieczeniowej.

Cele

Głównym celem produktu jest umożliwienie Inwestorowi (zwanemu dalej „Tobą”) ustanowienia kapitału ze składek okresowych ubezpieczenia podstawowego, ewentualnych składek dodatkowych i dochodów wynikających z całkowitej stopy zwrotu, który zostanie wypłacony ubezpieczonemu w przypadku dożycia do końca okresu ubezpieczenia lub, w przypadku jego śmierci, wyznaczonemu uposażonemu lub uposażonym.

Produkt umożliwia Inwestorowi wcześniejsze zakończenie ubezpieczenia i wypłatę wartości wykupu. W celu utworzenia kapitału, wszystkie płatności netto ubezpieczenia podstawowego są w pełni zainwestowane w instrument bazowy - aktywa na pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych Ubezpieczyciela, złożone z instrumentów rynku pieniężnego i kapitałowego, w szczególności obligacje korporacyjne i skarbowe, akcje oraz nieruchomości.

Zysk produktu zależy od całkowitej stopy zwrotu przyznawanej przez Prévoir-Vie Groupe Prévoir S.A. Oddział w Polsce, obejmującej dochody wynikające z gwarantowanej stopy minimalnej oraz, na koniec roku kalendarzowego, dochody wynikające z przypisanego udziału w zysku o zmiennej stopie.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt jest przeznaczony dla wszystkich inwestorów zamieszkujących na stałe w Polsce w momencie podpisania umowy, którzy akceptują długoterminowy charakter produktu, posiadają regularne nadwyżki dochodów na opłacanie składek i unikają dużego ryzyka.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

W przypadku śmierci:

W przypadku śmierci ubezpieczonego w okresie odpowiedzialności Ubezpieczyciela, Ubezpieczyciel wypłaca uposażonemu świadczenie w wysokości stanowiącej równowartość środków zgromadzonych na rachunku „Kapitał” według stanu w dniu śmierci.

W przypadku dożycia:

W przypadku dożycia ubezpieczonego do końca obowiązywania umowy ubezpieczenia zostanie wypłacone ubezpieczonemu świadczenie w wysokości stanowiącej równowartość środków zgromadzonych na rachunku

„Kapitał” według stanu z dnia, w którym upłynął ten okres pod warunkiem, że nie nastąpiło żadne inne zdarzenie objęte odpowiedzialnością Ubezpieczyciela jak również nie nastąpił całkowity wykup polisy.

W przypadku wykupu:

Wykup polisy, na zasadach określonych w rozdziale „Rozwiązanie/Zakończenie Umowy Ubezpieczenia” Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, jest możliwy pod warunkiem opłacenia należnych składek przez okres co najmniej sześciu miesięcy ubezpieczenia. Inwestor otrzyma równowartość środków zgromadzonych na rachunku „Kapitał”, z potrąceniem w okresie pierwszych 5 lat odpowiednio 20%, 16%, 12%, 8% oraz 4% ich wartości. Inwestor może również dokonać częściowych wykupów na zasadach określonych w wyżej wymienionym rozdziale (po 2 pełnych latach; z potrąceniami odpowiednio: 12%, 8% i 4% w 3, 4 i 5 roku polisowym).

Ubezpieczenia dodatkowe:

W przypadku zaistnienia w okresie ubezpieczenia zdarzenia objętego wykupionym ubezpieczeniem dodatkowym Ubezpieczyciel wypłaci ubezpieczonemu lub uposażonym sumę ubezpieczenia dla ubezpieczenia dodatkowego, a w przypadku obrażeń cielesnych zależny od obrażenia procent sumy ubezpieczenia.

Możliwe ubezpieczenia dodatkowe to śmierć lub całkowite i trwałe inwalidztwo w następstwie nieszczęśliwego wypadku (obowiązkowe), śmierć lub całkowite i trwałe inwalidztwo w następstwie nieszczęśliwego wypadku komunikacyjnego (opcjonalne), oraz obrażenia cielesne w następstwie nieszczęśliwego wypadku (opcjonalne). Składka za ubezpieczenia dodatkowe jest kosztem niezależnym od składki na ubezpieczenie podstawowe.

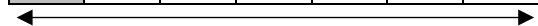
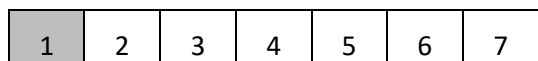
Czas trwania umowy

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, w pełnych latach, ustalony przez Inwestora przy zawieraniu umowy. Umowa kończy się z chwilą wystąpienia pierwszego z następujących zdarzeń: śmierci ubezpieczonego, inwalidztwa w następstwie nieszczęśliwego wypadku albo upływu okresu ubezpieczenia.

Umowa kończy się również w przypadku całkowitego wykupu polisy w następstwie wniosku Inwestora o wykup albo rozwiązanie umowy.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Ryzyko niskie

Ryzyko bardzo wysokie

Wskaźnik ryzyka produktu zależy od wskaźnika ryzyka związanego z instrumentem bazowym. Wskaźnik ryzyka umożliwia ocenę poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu do innych. Wskazuje prawdopodobieństwo strat, jakie inwestor poniósłby w przypadku zmian rynkowych lub niemożności wypłaty.

Produkt został sklasyfikowany w klasie ryzyka 1 na 7, która jest najniższą klasą ryzyka. To znaczy, że potencjalne straty związane z przyszłymi wynikami produktu są na bardzo niskim poziomie. Jeśli sytuacja na rynku się pogorszy, jest bardzo mało prawdopodobne, że wpłynie to na zdolność wypłaty świadczenia przez Prévoir-Vie.

Produkt obejmuje gwarancję kapitału co najmniej równą sumie wpłaconych składek, bez kosztów wpłat, częściowych wykupów i po odliczeniu kosztów za zarządzanie polisą wraz z gwarantowanymi odsetkami związanymi ze stopą techniczną oraz wraz z udziałami w zysku w ramach aktywów na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (instrumentu bazowego).

Scenariusze dotyczące wyników

Scenariusze dotyczące wyników produktu z przykładową składką i okresem ubezpieczenia znajdują się w Załączniku do Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje. Scenariusze nie uwzględniają możliwego wpływu przepisów podatkowych państwa rezydencji podatkowej Inwestora.

Co się stanie, jeśli Prévoir-Vie Groupe Prévoir S.A. nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku upadłości Ubezpieczyciela, inwestor może ponosić straty finansowe. Ubezpieczyciel należy do Francuskiego Funduszu Gwarancyjnego Ubezpieczonych (FGAP) ustanowionego ustawą nr 99-532 z dnia 25 czerwca 1999 r, do którego

inwestor może się zwrócić w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń na życie. Gwarantowana kwota świadczenia wynosi maksymalnie 70 000 euro na ubezpieczonego, ubezpieczającego lub uposażonego umowy, niezależnie od liczby umów zawartych z danym zakładem ubezpieczeń.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Łączne koszty, które ponosisz będą miały wpływ na zysk jaki mógłbyś uzyskać z inwestycji.

Przykładowe koszty dla umowy ze składką miesięczną 100 zł za ubezpieczenie podstawowe, zawartej na 15 lat przez osobę w wieku 30 lat:

	OKRES UTRZYMANIA		
	1 rok	8 lat	15 lat
zainwestowana kwota	1 200.00 zł	9 600.00 zł	18 000.00 zł
zagregowany koszt inwestycji			
w wartościach pieniężnych	244.37 zł	480.00 zł	900.00 zł
jako procent zainwestowanej kwoty	20.36%	5.00%	5.00 %

Struktura kosztów

Koszty całkowite obejmują koszty jednorazowe, bieżące i dodatkowe.

	SZCZEGÓŁY KOSZTU	WYSOKOŚĆ	OPIS
koszty jednorazowe	koszt wejścia	5 %	wysokość kosztu przy zakupie i kolejnych składkach regularnych, jako procent składki za ubezpieczenie podstawowe; podany procent jest wartością maksymalną
	koszt wejścia	3 %	wysokość kosztu przy wpłacie składki dodatkowej, jako procent składki; podany procent jest wartością maksymalną
	koszt wyjścia	0 % - 12 %	koszt potrącany przy częściowym wykupie w latach 3-5, odpowiednio 12% w trzecim roku, 8% w czwartym, 4% w piątym, bez potrąceń od szóstego roku
	koszt wyjścia	0 %-20 %	koszt potrącany przy wykupie polisy w pierwszych 5 latach z wartości polisy, odpowiednio 20% w pierwszym roku, 16% w drugim, 12% w trzecim, 8% w czwartym, 4% w piątym, bez potrąceń od szóstego roku
koszty bieżące	koszty transakcji portfelowych	0 %	wpływ prowizji za kupno i sprzedaż inwestycji bazowych produktu
	pozostałe koszty bieżące	0 %	wpływ kosztów związanych z zarządzaniem inwestycjami
koszty dodatkowe	opłata za wyniki	0 %	wpływ opłat związanych z wynikami
	premia motywacyjna	0 %	wpływ opłat z zysku

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymania

Produkt jest zawarty na czas określony, rekomendowane jest utrzymanie produktu do końca okresu ubezpieczenia. Skrócenie tego okresu poprzez wcześniejszy wykup polisy zmniejsza zyski netto i mogą one być niższe niż koszt wejścia. Wykup polisy przed piątą rocznicą umowy skutkuje dodatkowo kosztami wyjścia.

Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji

	ODSTĄPIENIE	WYPOWIEDZENIE
możliwy termin	do 30 dni od zawarcia ubezpieczenia	w każdym czasie, z zachowaniem okresu wypowiedzenia
forma rezygnacji	na piśmie	na piśmie
skutki rezygnacji	rozwiązanie umowy ubezpieczenia	rozwiązanie umowy ubezpieczenia
wypłacana kwota	zwrot składki	wartość wykupu, pomniejszony o podatek, o ile byłby należny

Jak mogę złożyć skargę?

Inwestor może złożyć skargę (reklamację) w formie:

- pisemnej, na adres: Prévoir-Vie Groupe Prévoir S.A. - Oddział w Polsce, ul. Emilii Plater 28, 00-688 Warszawa,
- elektronicznej, na adres e-mail: reklamacje@prevoir.pl,
- osobiście, w siedzibie firmy Prévoir-Vie Groupe Prévoir S.A. - Oddział w Polsce, ul. Emilii Plater 28 w Warszawie, oraz w każdym biurze handlowym obsługującym klientów,
- telefonicznie, na numer telefonu: 22 572 80 00.
- Niezależnie od procedury reklamacyjnej, Inwestorowi przysługuje prawo do wystąpienia z wnioskiem do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego. Inwestor ma również prawo wystąpić z powództwem do sądu powszechnego oraz do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne istotne informacje

Dokumenty dotyczące umowy Kapitał Plus:

- wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia,
- OWU - Ogólne Warunki Ubezpieczenia,
- polisa - szczegółowe warunki ubezpieczenia,
- dokument zawierający Kluczowe Informacje instrumentu bazowego,
- ewentualne aneksy.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli scenariuszy pokazano ile pieniędzy można dostać po 1 roku, 8 latach i 15 latach w scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym.

Scenariusze zakładają, że inwestycja (składka ubezpieczeniowa) wynosi 100 złotych miesięcznie na ubezpieczenie podstawowe (bez ubezpieczeń dodatkowych), umowa została zawarta na okres 15 lat, bez corocznej indeksacji składki, a w okresie do zakończenia inwestycji nie ma inwestycji (składek) dodatkowych.

Scenariusze pokazują jakie wyniki mogłaby przynieść inwestycja po uwzględnieniu kosztów przedstawionych w części zatytułowanej „Jakie są koszty?”

Scenariusz warunków skrajnych zakłada, że zysk produktu wynika wyłącznie z gwarantowanych dochodów - udział w zyskach nie jest przyznawany. Scenariusz warunków skrajnych nie obejmuje sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić pieniędzy.

Scenariusze uwzględniają wszystkie koszty produktu. Nie uwzględniają indywidualnego statusu podatkowego Inwestora, teraz i w przyszłości, i jego możliwego wpływu na zwrot z inwestycji.

Poniższa tabela przedstawia środki uzyskane przez Inwestora w przypadku zamknięcia inwestycji w zależności od okresu utrzymania i scenariusza.

	OKRES UTRZYMANIA		
	1 rok	8 lat	15 lat
zainwestowana kwota	1 200.00 zł	9 600.00 zł	18 000.00 zł
kwota uzyskana z inwestycji			
scenariusz warunków skrajnych	967.94 zł	9 890.26 zł	19 927.42 zł
scenariusz niekorzystny	970.52 zł	10 093.53 zł	20 718.18 zł
scenariusz umiarkowany	973.09 zł	10 301.25 zł	21 545.75 zł
scenariusz korzystny	978.22 zł	10 730.45 zł	23 318.51 zł

Poniższa tabela przedstawia średnioroczny zwrot z produktu uzyskany przez Inwestora w przypadku zamknięcia inwestycji w zależności od okresu utrzymania i scenariusza.

	OKRES UTRZYMANIA		
	1 rok	8 lat	15 lat
zainwestowana kwota	100.00 %	100.00 %	100.00 %
średnioroczny zwrot z inwestycji			
scenariusz warunków skrajnych	-33.60 %	0.74 %	1.34 %
scenariusz niekorzystny	-33.26 %	1.24 %	1.84 %
scenariusz umiarkowany	-32.91 %	1.74 %	2.34 %
scenariusz korzystny	-32.21 %	2.74 %	3.35 %