

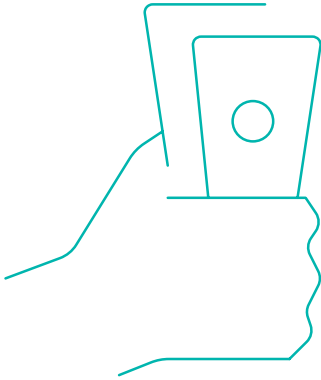


Ubezpieczenie PRU INWESTYCJA

Przewodnik Klienta



Ubezpieczenie PRU INWESTYCJA



PRU INWESTYCJA

jest umową ubezpieczenia na życie i dożycie o charakterze inwestycyjnym.

Produkt wykorzystuje mechanizm wygładzania (od ang. – smoothing), dzięki któremu wartość Twojej umowy będzie mniej narażona na dzienne wahania wynikające ze wzrostów i spadków cen aktywów.

Produkt przeznaczony jest dla osób zainteresowanych inwestowaniem w długoterminowej perspektywie, posiadających wolne środki finansowe. Rekomendowany minimalny okres inwestycji liczony odrębnie dla każdej wpłaty wynosi co najmniej 10 lat. W związku z tym, że oczekiwane stopy zwrotu właściwe dla funduszy dostępnych w produkcie są ustalane na podstawie prognozy długookresowych stóp zwrotu dla okresu do 15 lat, utrzymanie środków w ramach tego samego funduszu przez okres 15 lat zwiększa prawdopodobieństwo osiągnięcia prognozowanego zwrotu z inwestycji (tj. zwrotu na poziomie wyznaczonym przez oczekiwaną stopę zwrotu, pomniejszonego o opłaty należne na podstawie umowy). Za utrzymaniem Umowy w długim horyzoncie czasowym przemawia także przyjęta w produkcie struktura opłat.

Jeśli:

- 1 szukasz produktu o mniejszej zmienności i bardziej przewidywalnym zwrocie z inwestycji;
- 2 posiadasz wolne środki, w kwocie co najmniej 40 000 zł, które chciałbyś zainwestować;
- 3 chcesz, aby decyzje inwestycyjne w zakresie zarządzania aktywami podejmowali za Ciebie międzynarodowi eksperci, którzy mają odpowiednią wiedzę i doświadczenie;
- 4 chcesz przekazać prawo do swoich pieniędzy wedle uznania, bez ograniczeń wynikających z przepisów dotyczących dziedziczenia, wiedząc, że świadczenie z tytułu śmierci nie powinno podlegać podatkom od spadków i darowizn

poznaj korzyści ubezpieczenia PRU INWESTYCJA.

Wolne środki

40⁺ tys. zł

Jakie są główne cechy PRU INWESTYCJI?

- 1 Połączenie inwestycji i ubezpieczenia na życie – w formie umowy ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z możliwością zmiany strategii inwestycyjnej.
- 2 Środki inwestowane w brytyjskie fundusze, będące częścią With-Profits Sub-Fund.
- 3 Strategie inwestycyjne poszczególnych funduszy odzwierciedlone w oczekiwanych stopach zwrotu w rekomendowanym okresie inwestycji.
- 4 Pewność, że niezależnie od wydarzeń na rynkach finansowych na koniec obowiązywania gwarancji wartość objętej nią części inwestycji nie spadnie poniżej wartości z dnia jej ustanowienia
- 5 Jednorazowa wpłata w wysokości od 40 000 zł do 5 000 000 zł.
- 6 Produkt długoterminowy, z rekomendowanym co najmniej 10-letnim okresem inwestycji. Oczekiwana stopa zwrotu właściwa dla każdego z funduszy jest ustalana na podstawie prognozy długookresowych stóp zwrotu (dla okresu do 15 lat). Oczekiwana stopa zwrotu jest weryfikowana kwartalnie i może zostać podwyższona lub obniżona.
- 7 Bonus lojalnościowy naliczany ostatniego dnia dziesiątego roku po wpłacie każdej składki oraz bonus dodatkowy naliczany w przypadku wygenerowania dodatkowego zysku przez With-Profits Sub-Fund, przy czym naliczenie bonusu dodatkowego nie jest gwarantowane.

Jaki jest charakter Produktu?

Produkt ma charakter inwestycyjny i jego celem jest maksymalizacja zwrotu dla Ciebie w perspektywie długookresowej.

W przypadku Twojej śmierci osoba wskazana (Uposażony) otrzyma 101% aktualnej wartości inwestycji (ustalonej na datę rejestracji aktu zgonu) powiększonej o 1000 zł.



PRU INWESTYCJA – dlaczego warto?

Potencjał zysku

Dzięki strategii inwestycyjnej wybranych funduszy With-Profit Sub-Fund, możliwości przeniesienia środków między funduszami i oczekiwanej stopie zwrotu, produkt daje szansę na uzyskanie konkurencyjnych stóp zwrotu.

Mniejsza zmienność i bardziej przewidywalny zwrot z inwestycji

Produkt zawiera mechanizm wygładzania oparty na oczekiwanych stopach zwrotu i dostosowaniach, który ma na celu ograniczenie zmienności wartości inwestycji.

Gwarancja

Przy zawieraniu umowy możesz ustanowić gwarancję na części lub całości wpłacanych środków i tym samym ograniczyć ryzyko inwestycyjne. W ten sposób masz pewność, że na koniec okresu gwarancji wartość Twojej inwestycji w części objętej gwarancją nie spadnie poniżej kwoty gwarantowanej. O ile gwarancja nie zostanie wycofana z naszej oferty, będziesz mógł ją ustanowić także w trakcie trwania umowy, na środkach zgromadzonych w danym funduszu lub przy okazji wpłaty składki dodatkowej.

Unikalne fundusze oparte na brytyjskich With-Profits Sub-Funds i doświadczeni Zarządzający

Aktywa With-Profits Sub-Fund o strategii konserwatywnej, zrównoważonej i dynamicznej, które stanowią podstawę do wyznaczenia wartości świadczeń z umowy, są częścią With-Profits Fund z siedzibą w Wielkiej

Brytanii, podlegającego nadzorowi Financial Conduct Authority i Prudential Regulation Authority. Fundusz With-Profits Fund od ponad 70 lat zarządzany jest przez ekspertów z The Prudential Assurance Company Limited z Wielkiej Brytanii (Zarządzający).

Elastyczność wpłat i wypłat

Produkt daje możliwość dokonywania wpłat dodatkowych oraz wypłat częściowych, w tym możliwość zlecenia wypłat regularnych.

Dopasowanie do Twoich potrzeb

Sam decydujesz, ile pieniędzy zainwestujesz w poszczególne fundusze. Decyzję tę możesz zmienić w trakcie trwania umowy, aby strategia inwestycyjna w danym momencie najbardziej odpowiadała Twoim potrzebom.

Możliwość przekazania środków na wypadek śmierci

Możesz przekazać prawo do swoich pieniędzy wedle uznania, bo nie ogranicza Cię kolejność wskazana w przepisach dotyczących dziedziczenia. W przypadku śmierci świadczenie z tytułu umowy nie powinno podlegać podatkowi od spadków i darowizn.

Bonusy

Oszczędzając długoterminowo, otrzymasz bonus lojalnościowy. Oprócz tego, jeśli fundusz With-Profits Sub-Fund wygeneruje dodatkową nadwyżkę, możesz otrzymać bonus dodatkowy, który nie jest gwarantowany. Bonusy zwiększą Twoją wartość rachunku.

Globalny zasięg inwestycji

Poprzez fundusze With-Profits Sub-Fund umożliwiamy dostęp do wielu rynków światowych obejmujących rynek północnoamerykański, europejski i azjatycki oraz do instrumentów, które standardowo nie są dostępne dla inwestorów indywidualnych, co zapewnia dużą dywersyfikację aktywów.

Świadczenia z tytułu dożycia oraz wypłaty całości lub części środków podlegają podatkowi od zysków kapitałowych. Wypłaty są przez nas realizowane w kwocie brutto, tzn. bez potrącania tego podatku. Twoim obowiązkiem jest jego samodzielne rozliczenie i zapłata w przypadku osiągnięcia zysku łącznie ze wszystkich produktów podlegających opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych. Więcej szczegółów znajdziesz na naszej stronie www.pru.pl. Powyższe informacje zostały oparte na regulacjach prawnych i podatkowych aktualnych na dzień 1.01.2024 roku.



Jak działa PRU INWESTYCJA?

PRU INWESTYCJA jest ubezpieczeniem inwestycyjnym, w którym to Ty ponosisz ryzyko inwestycyjne.

Ryzyko straty może być ograniczone poprzez wybór gwarancji na etapie zawarcia umowy – wówczas na koniec okresu obowiązywania gwarancji wartość inwestycji w części objętej gwarancją nie spadnie poniżej kwoty gwarantowanej. Ustanowienie nowej gwarancji w trakcie trwania umowy, na istniejących środkach bądź w związku z wpłatą składki dodatkowej będzie możliwe, o ile nadal będzie ona w naszej ofercie.

Produkt wykorzystuje mechanizm wygładzania (od ang. – smoothing) po to, by wartość Twojej umowy nie była narażona na codzienne wahania wynikające ze wzrostów i spadków cen aktywów bazowych. Jeżeli dostosowania nie będą konieczne, wartość Twoich środków w części zaalokowanej w dany fundusz będzie zmieniała się zgodnie z oczekiwaną stopą zwrotu właściwą dla tego funduszu (należy jednak pamiętać, że wartość ta będzie ulegała pomniejszeniu o pobierane opłaty określone w umowie, a w przypadku ustanowienia gwarancji również w Regulaminie Gwarancji). Dostosowania zapewniają, że wynik będzie podlegał ciągłej weryfikacji pod kątem dostosowywania go do wartości aktywów bazowych.

Mechanizmy zastosowane w produkcie nie gwarantują osiągnięcia zakładanych dla poszczególnych funduszy oczekiwanych stóp zwrotu, a także nie zabezpieczają Cię przed spadkiem wartości rachunku i wiążą się z ryzykiem utraty nawet istotnej części zainwestowanego kapitału. Ryzyko to można ograniczyć poprzez ustanowienie gwarancji.

Wartość rachunku, która służy do wyliczenia wszystkich świadczeń w ramach umowy, jest ustalana w oparciu o cenę jednostki uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, która równa jest cenie jednostki:

- WPSFK w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Konserwatywny lub
- WPSFZ w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Zrównoważony lub
- WPSFD w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Dynamiczny.

Cena jednostki uczestnictwa Funduszu With-Profits Sub-Fund Konserwatywny (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy) = Cena jednostki WPSFK

Cena jednostki uczestnictwa Funduszu With-Profits Sub-Fund Zrównoważony (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy) = Cena jednostki WPSFZ

Cena jednostki uczestnictwa Funduszu With-Profits Sub-Fund Dynamiczny (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy) = Cena jednostki WPSFD

Cena jednostki WPSFK / cena jednostki WPSFZ / cena jednostki WPSFD jest wyznaczana przez oczekiwaną stopę zwrotu i dostosowania.

Oczekiwana stopa zwrotu jest roczną stopą procentową ustalaną dla odpowiednio WPSFK, WPSFZ lub WPSFD przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie z uwzględnieniem prognozowanej stopy zwrotu, ustalonej w perspektywie długookresowej (do 15 lat) na aktywach odpowiednio WPSFK lub WPSFZ lub WPSFD.

Dostosowania mają na celu wyznaczenie ceny jednostki WPSFK / ceny jednostki WPSFZ / ceny jednostki WPSFD poprzez ewentualne korygowanie ceny jednostki wyznaczonej przez oczekiwaną stopę zwrotu.

Dostosowania powodują powiązanie ceny jednostki WPSFK / ceny jednostki WPSFZ / ceny jednostki WPSFD z rzeczywistą wartością aktywów (cena bazowa) i następują w przypadkach wskazanych w regulaminach, które są częścią Twojej umowy. Jeżeli cena bazowa i średnia cen

bazowych z pięciu dni wykracza poza ustalony przez Zarządzającego korytarz, cena jednostki WPSFK / cena jednostki WPSFZ / cena jednostki WPSFD zostanie odpowiednio dostosowana w górę lub w dół, tak aby cena bazowa ponownie się w nim mieściła. Proces ten jest nazywany dostosowaniem dziennym. Poza dostosowaniem dziennym Zarządzający stosuje dostosowania miesięczne i dodatkowe.

WPSFK jest wydzielonym z With-Profits Sub-Fund o strategii konserwatywnej portfelem aktywów nabywanych ze środków pochodzących z wpłat dokonanych przez ubezpieczających w ramach umów. With-Profits Sub-Fund o strategii konserwatywnej jest częścią With-Profits Fund.

WPSFZ jest wydzielonym z With-Profits Sub-Fund o strategii zrównoważonej portfelem aktywów nabywanych ze środków pochodzących z wpłat dokonanych przez ubezpieczających w ramach umów. With-Profits Sub-Fund o strategii zrównoważonej jest częścią With-Profits Fund.

WPSFD jest wydzielonym z With-Profits Sub-Fund o strategii dynamicznej portfelem aktywów nabywanych ze środków pochodzących z wpłat dokonanych przez ubezpieczających w ramach umów. With-Profits Sub-Fund o strategii dynamicznej jest częścią With-Profits Fund.

W okresie przejściowym (tj. do daty pierwszej obserwacji włącznie) środki pochodzące z wpłaty lub przeniesienia środków pomiędzy funduszami będą zapisane na rachunku tymczasowym. Oznacza to, że wartość środków zaalokowanych w dany fundusz zapisanych na rachunku tymczasowym będzie zmieniała się wprost proporcjonalnie do właściwej dla tego funduszu oczekiwanej stopy zwrotu. Jeśli w tym okresie nastąpi dostosowanie, dopiszemy do rachunku tymczasowego lub odpiszemy z niego odpowiednią liczbę jednostek uczestnictwa, tak by dostosowanie nie miało wpływu na wartość środków zapisanych na rachunku tymczasowym.

Jak inwestowane są Twoje środki?

Możesz inwestować w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe o różnej strategii inwestycyjnej, zgodnie z procentowym podziałem, jaki wskażesz, a tym samym masz możliwość wyboru, w jaki sposób wpłacone przez Ciebie środki będą inwestowane:

Strategia konserwatywna oznacza, że



nie mniej niż
70%

nie mniej niż 70% aktywów jest lokowanych w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne bądź fundusze papierów dłużnych;

pozostała część aktywów jest lokowana w akcje i nieruchomości lub inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty pochodne.

Strategia zrównoważona oznacza, że



nie mniej niż
45%

nie mniej niż 45% aktywów jest lokowanych w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne bądź fundusze papierów dłużnych;

pozostała część aktywów jest lokowana w akcje i nieruchomości lub inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty pochodne.

Strategia dynamiczna oznacza, że



nie mniej niż
25%

nie mniej niż 25% aktywów jest lokowanych w papiery dłużne Skarbu Państwa Polskiego lub w inne papiery dłużne, fundusze papierów dłużnych, bądź inne instrumenty finansowe oparte na rynku dłużnym;

pozostała część aktywów jest lokowana w akcje i nieruchomości lub inne instrumenty finansowe, w tym instrumenty pochodne.

Wysoka wiarygodność emitenta instrumentów finansowych, w które inwestują poszczególne fundusze podlega wnikliwej analizie, uwzględniającej między innymi oceny agencji ratingowych oraz analizę kondycji finansowej emitenta.

Ekspozycja na rynek akcji na dzień 30.09.2023 roku obejmuje odpowiednio do polityki inwestycyjnej proporcjonalny udział następujących rynków (indeksów giełdowych):

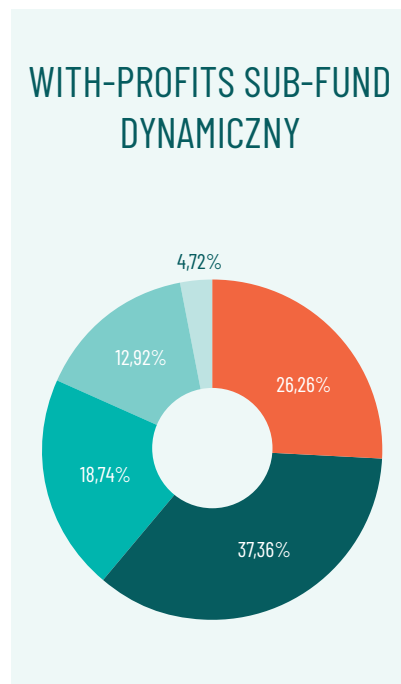
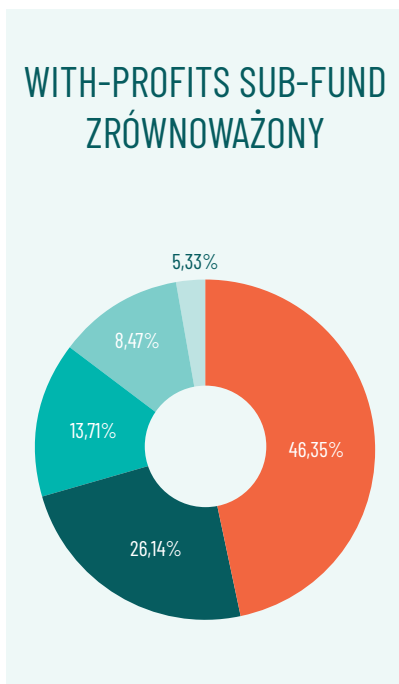
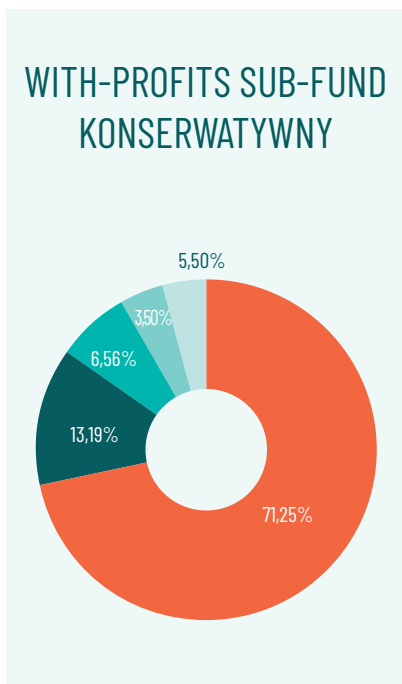
- polski (WIG20);
- północnoamerykański;
- europejski z wyłączeniem UK;
- azjatycki z wyłączeniem Japonii;
- japoński;
- rynków wschodzących;

mający na celu odzwierciedlenie zysków wypracowanych przez uznane indeksy giełdowe z tych rynków z zastrzeżeniem, że Zarządzający może dokonać realokacji środków w inne rynki (indeksy giełdowe) w celu osiągnięcia określonego celu inwestycyjnego.

Fundusz (ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy)

Twoja umowa zapewnia Ci dostęp do aktywów brytyjskiego funduszu With-Profits Sub-Fund za pośrednictwem ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych

Podział aktywów w With-Profits Sub-Fund



■ Rynek dłużny; obligacje polskiego Skarbu Państwa

■ Rynek akcji; giełdy zagraniczne

■ Rynek akcji; giełda polska

■ Rynek nieruchomości

■ Inne



Źródło: dane własne o aktywach Prudential.

Powyższe wykresy ilustrują podział aktywów, w jakie lokowane są środki w Funduszu With-Profits Sub-Fund Konserwatywny, Funduszu With-Profits Sub-Fund Zrównoważony i Funduszu With-Profits Sub-Fund Dynamiczny na dzień 30.09.2023 roku. Podział aktywów może ulec zmianie zgodnie z przyjętą przez Prudential polityką lokacyjną z uwzględnieniem ograniczeń zawartych w OWU.

W co inwestowane są Twoje środki i jak określana jest oczekiwana stopa zwrotu?

W co inwestowane są Twoje środki?

Środki funduszy inwestowane są za pośrednictwem umowy reasekuracyjnej w aktywa With-Profits Sub-Fund odpowiednio WPSFK, WPSFZ lub WPSFD, które są wydzielonym portfelem aktywów z brytyjskiego funduszu With-Profits Fund, zarządzanego przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie.

Fundusze, których jednostki uczestnictwa posiadasz w ramach swojej umowy, są ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi w rozumieniu polskiego prawa.

Jak określana jest oczekiwana stopa zwrotu?



- Oczekiwana stopa zwrotu zostanie określona odrębnie dla WPSFK, WPSFZ lub WPSFD.
- Jest ona ustalana przez The Prudential Assurance Company Limited na podstawie prognozy długookresowych stóp zwrotu dla każdej klasy aktywów oraz strategii inwestycyjnej odpowiednio WPSFK, WPSFZ lub WPSFD.
- Pomimo że oczekiwane stopy zwrotu odzwierciedlają długoterminowe przewidywania Zarządzającego dotyczące przyszłych zwrotów, są weryfikowane kwartalnie i po weryfikacji mogą zostać podwyższone, obniżone lub pozostać bez zmian w stosunku do poziomu na początku inwestycji.



Jak liczona jest wartość Twojego rachunku?

Wartość Twojej umowy (Twojego rachunku) to kwota ustalana w oparciu o liczbę jednostek uczestnictwa zapisanych na rachunku pomnożoną przez odpowiadającą im cenę jednostki uczestnictwa danego funduszu.

Cena jednostki uczestnictwa zmienia się w każdym dniu roboczym i odzwierciedla cenę jednostki WPSFK / cenę jednostki WPSFZ / cenę jednostki WPSFD.

Cena jednostki WPSFK / cena jednostki WPSFZ / cena jednostki WPSFD ustalana jest za pomocą mechanizmu wygładzania (od angielskiego wyrazu „smoothing”), który składa się z oczekiwanej stopy zwrotu i dostosowań.

Oczekiwana stopa
zwrotu

Dostosowania

Cena jednostki WPSFK /
Cena jednostki WPSFZ /
Cena jednostki WPSFD



Zastosowanie mechanizmu wygładzania:

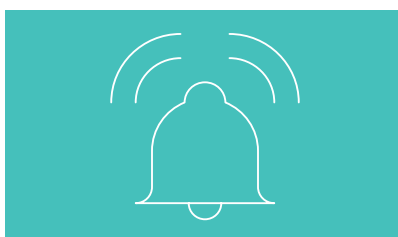
- 1 chroni przed dzienną zmiennością wartości Twojej umowy, wynikającą z bieżących wzrostów i spadków cen aktywów bazowych, które służą do wyznaczenia ceny jednostki WPSFK / ceny jednostki WPSFZ / ceny jednostki WPSFD (równej cenie jednostki uczestnictwa danego funduszu). Oznacza to, że możesz nie ponieść pełnych konsekwencji spadków, jak i nie uzyskać pełnych korzyści ze wzrostów cen aktywów;
- 2 zapewnia, że wynik będzie podlegał ciągłej weryfikacji pod kątem dostosowywania go do wartości aktywów bazowych.

Zwróć uwagę, że jeśli w okresie przejściowym (tj. od dnia następnego po dacie nabycia jednostek uczestnictwa z tytułu wpłaty lub przeniesienia środków pomiędzy funduszami do daty pierwszej obserwacji włącznie) nastąpi dostosowanie, liczba jednostek uczestnictwa danego funduszu zapisanych na Twoim rachunku tymczasowym ulegnie zmianie w taki sposób, aby zniwelować efekt tego dostosowania. Wynika to z faktu, że zgodnie z OWU, w okresie przejściowym wartość rachunku tymczasowego zmienia się zgodnie z oczekiwaną stopą zwrotu i nie mają na nią wpływu ewentualne dostosowania występujące w tym okresie.

Oczekiwana stopa zwrotu

Oczekiwana stopa zwrotu wyznaczana jest dla odpowiednio: WPSFK lub WPSFZ lub WPSFD na podstawie długoterminowej (do 15 lat) prognozy. Oczekiwana stopa zwrotu odzwierciedla ocenę Zarządzającego w zakresie oczekiwań dotyczących stopy zwrotu w perspektywie długoterminowej, po rozważeniu szeregu możliwych scenariuszy.

Oczekiwane stopy zwrotu są weryfikowane kwartalnie w wybranych datach obserwacji, co zapewnia odzwierciedlenie aktualnych długoterminowych prognoz dotyczących inwestycji. Weryfikacja następuje w każdym roku dnia:
**25 lutego, 25 maja,
25 sierpnia, 25 listopada.**



Jeżeli dany dzień nie będzie przypadał na dzień roboczy, weryfikacja oczekiwanej stopy zwrotu nastąpi w najbliższym dniu roboczym przypadającym po tym dniu. Jeśli w wyniku weryfikacji zostanie podjęta decyzja o zmianie wysokości oczekiwanej stopy zwrotu, jej nowa wysokość będzie miała zastosowanie do ustalenia ceny jednostki WPSFK / ceny jednostki WPSFZ / ceny jednostki WPSFD już od dnia następnego po dniu obserwacji.

Aktualne oraz historyczne wartości oczekiwanych stóp zwrotu oraz cen jednostek uczestnictwa funduszy możesz sprawdzić na stronie internetowej www.pru.pl.

Oczekiwane stopy zwrotu prezentowane na naszej stronie internetowej to wartości wyznaczające odpowiednio ceny jednostki WPSFK / ceny jednostki WPSFZ / ceny jednostki WPSFD, a przez to cenę jednostek uczestnictwa, które posiadasz w ramach umowy. Pamiętaj, że wyznaczona w oparciu o oczekiwane stopy zwrotu wartość inwestycji jest wartością brutto, która nie uwzględnia opłat określonych w Tabeli limitów i opłat, stanowiącej załącznik do OWU oraz w Regulaminie Gwarancji, jeśli skorzystałeś z tej opcji.



Zwróć jednak uwagę, że do wyznaczenia cen jednostek With-Profits Sub-Fund o danej strategii mają zastosowanie również dostosowania.

Dostosowania

Cena jednostki WPSFK / cena jednostki WPSFZ / cena jednostki WPSFD jest wyznaczana na podstawie oczekiwanej stopy zwrotu. Oznacza to, że jeżeli dostosowania nie zostaną uruchomione, wartość Twojego rachunku przed pobraniem opłat będzie zmieniała się odpowiednio do oczekiwanych stóp zwrotu.

Z punktu widzenia dostosowań istotnym pojęciem jest cena bazowa, która odzwierciedla bieżącą wartość aktywów WPSFK, WPSFZ lub WPSFD.

Jak działa mechanizm dostosowań?

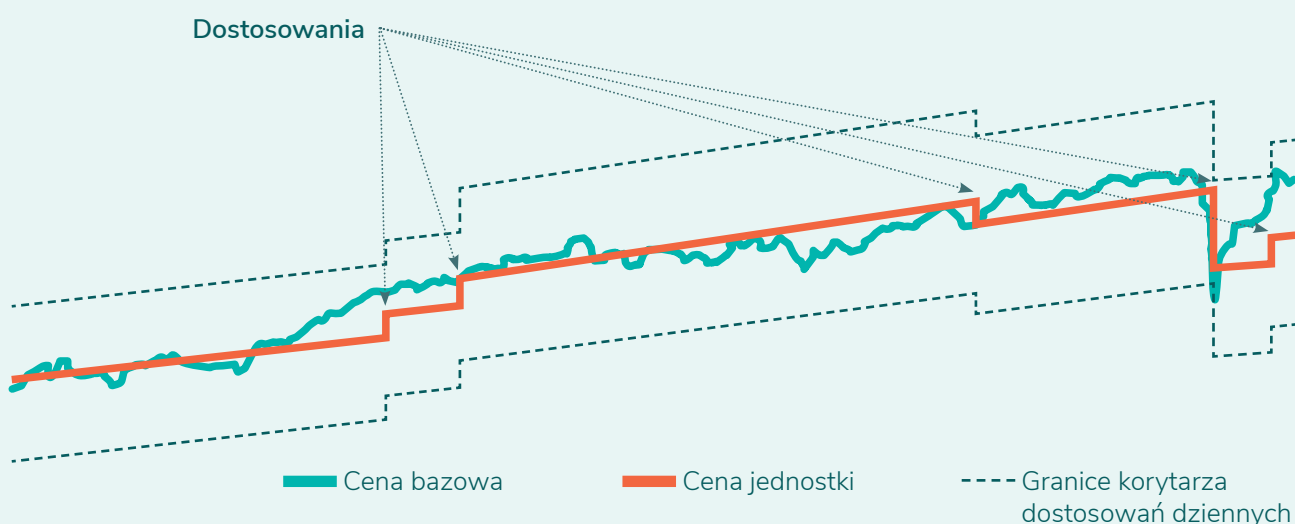
Cena jednostki WPSFK / cena jednostki WPSFZ / cena jednostki WPSFD ustalana jest w każdym dniu roboczym. Dniem roboczym jest każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dzień ustawowo wolny od pracy w Polsce lub w Wielkiej Brytanii.

Wykaz dni bez wyceny jednostki znajdziesz na www.pru.pl.

Zarządzający każdego dnia roboczego weryfikuje cenę jednostki WPSFK / cenę jednostki WPSFZ / cenę jednostki WPSFD, wyznaczoną na podstawie oczekiwanej stopy zwrotu poprzez porównanie jej do ceny bazowej.

Weryfikacja ta następuje również miesięcznie, raz na 260 dni, a także w przypadku dużych wypłat z funduszu. Każda z tych weryfikacji może wymóc konieczność użycia mechanizmu dostosowań.

Poglądowa ilustracja przedstawiająca zastosowanie mechanizmu oczekiwanej stopy zwrotu i dostosowań



Przedstawiony wykres ilustruje, w jaki sposób mógłby kształtować się zwrot z inwestycji (przed pobraniem opłat) w okresie kilkuletnim przy zastosowaniu mechanizmu oczekiwanej stopy zwrotu i dostosowań na przykładowych danych z rynków finansowych.

Aby nastąpiło dostosowanie, nie musi dojść do przecięcia przez cenę bazową dolnej bądź górnej granicy korytarza, ponieważ na rysunku przedstawiono korytarz dla dostosowań dziennych, który jest najszerszy. W określonych warunkach nawet mniejsze rozbieżności pomiędzy ceną bazową a ceną jednostki (odpowiednio ceną jednostki WPSFK / ceną jednostki WPSFZ / ceną jednostki WPSFD) mogą spowodować konieczność dostosowania miesięcznego lub dodatkowego.

W przypadku braku dostosowań ceny jednostki WPSFK / ceny jednostki WPSFZ / ceny jednostki WPSFD są wyznaczone w sposób liniowy i ich wzrost odpowiada prognozowanej przez Zarządzającego dla WPSFK / WPSFZ / WPSFD stopie zwrotu z aktywów bazowych, tj. oczekiwanej stopie zwrotu.

W ramach produktu pobierane są opłaty nieprzedstawione na powyższym wykresie, uwzględniane przy obliczaniu wartości rachunku, które co do zasady pomniejszają Twoją stopę zwrotu uzyskaną w ramach produktu.

Rodzaje dostosowań

• Dostosowania dzienne

• Dostosowania miesięczne

• Dostosowania dodatkowe

Dostosowanie dzienne

Każde dostosowanie to kilka połączonych ze sobą kroków:

Wyznaczamy korytarz odchyłań (czyli ich maksymalne granice), w ramach którego obserwujemy wartość ceny bazowej:

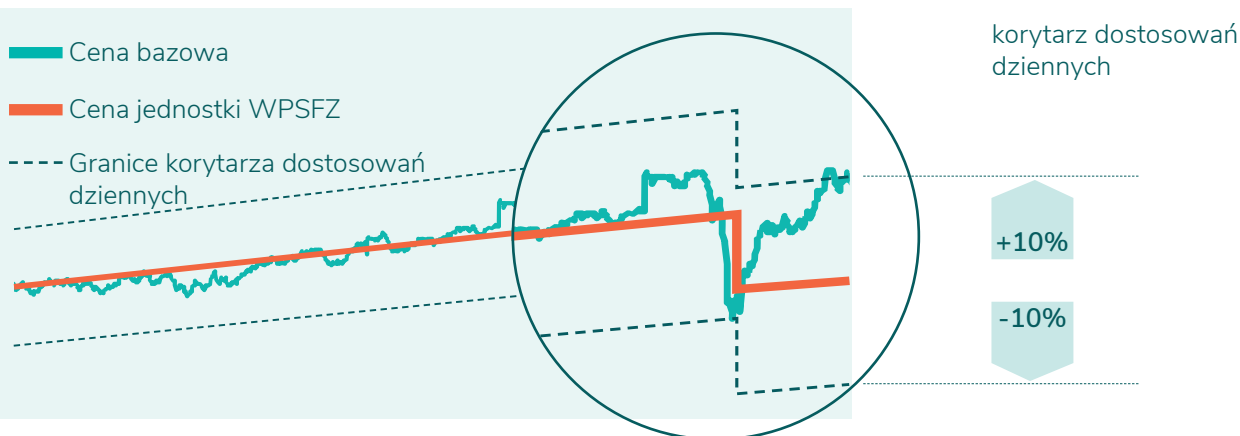
- dla Funduszu Konserwatywnego jest to korytarz +/-8% ceny jednostki WPSFK;
- dla Funduszu Zrównoważonego – odpowiednio +/- 10% ceny jednostki WPSFZ;
- dla Funduszu Dynamicznego – odpowiednio +/-10% ceny jednostki WPSFD.

W kolejnym kroku sprawdzamy, czy wartość ceny bazowej oraz średnia z cen bazowych z 5 dni roboczych mieszczą się w wyznaczonym przez nas korytarzu. Jeśli nie, dokonujemy odpowiedniego dostosowania ceny jednostki WPSFK / ceny jednostki WPSFZ / ceny jednostki WPSFD zgodnie ze wskazanymi wartościami.

Wyznaczamy nową cenę jednostki WPSFK / cenę jednostki WPSFZ / cenę jednostki WPSFD, która będzie wynosiła:

- dla Funduszu Konserwatywnego jest to wartość 98% i 102% ceny bazowej;
 - dla Funduszu Zrównoważonego – odpowiednio 97,5% i 102,5% ceny bazowej;
 - dla Funduszu Dynamicznego – odpowiednio 97,5% i 102,5% ceny bazowej;
- w zależności od tego, czy przekroczona została górna, czy dolna granica korytarza.

Poglądowa ilustracja przedstawiająca zastosowanie dostosowania dziennego przy wyznaczaniu ceny jednostki WPSFZ



Średnia arytmetyczna ceny bazowej z dnia, w którym doszło do dostosowania dziennego oraz z 4 dni roboczych bezpośrednio poprzedzających ten dzień i cena bazowa z tego dnia wykroczyły poza korytarz dzienny obejmujący +/- 10% ceny jednostki WPSFZ. Spowodowało to obniżenie ceny jednostki WPSFZ do 102,5% ceny bazowej, a cena jednostki WPSFZ pozostała nadal powyżej ceny bazowej. Mechanizm wygładzania złagodził zatem skutki spadku ceny bazowej.

Korekta może być taka wysoka, ponieważ dostosowanie dzienne następuje w przypadku, gdy na dzień dostosowania cena bazowa różni się od:

- Ceny jednostki WPSFK o więcej niż 8% dla WPSFK i odpowiednio;
- Ceny jednostki WPSFZ o więcej niż 10% dla WPSFZ;
- Ceny jednostki WPSFD o więcej niż 10% dla WPSFD.

Dostosowanie miesięczne

Dostosowanie miesięczne wykonywane jest tylko w 25. dniu każdego miesiąca kalendarzowego albo w kolejnym dniu roboczym, jeśli 25. dzień wypadnie w sobotę, niedzielę lub dzień ustawowo wolny od pracy w Polsce lub w Wielkiej Brytanii. O konieczności jego użycia decydują kolejne kroki, jakie wykonujemy.

Wyznaczamy korytarz odchyień, w ramach którego obserwujemy cenę bazową:

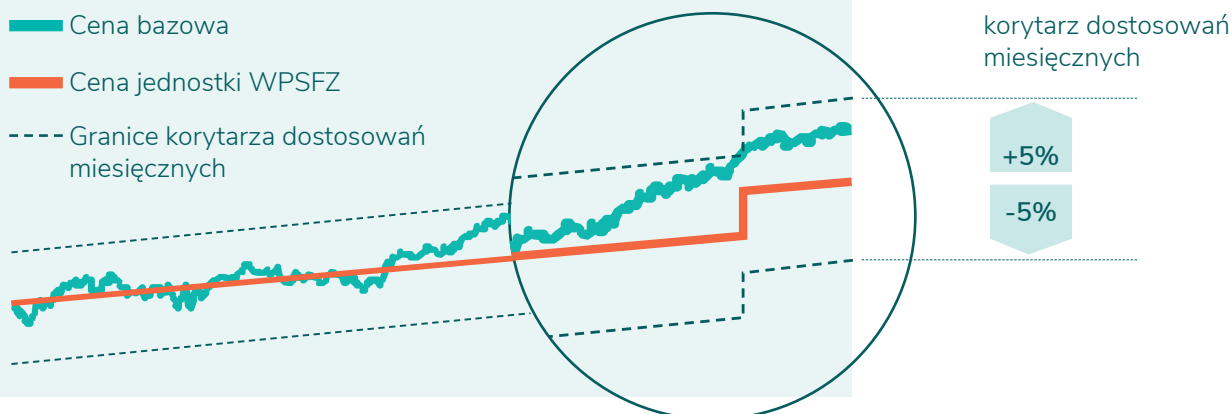
- dla Funduszu Konserwatywnego jest to korytarz +/- 4% ceny jednostki WPSFK;
- dla Funduszu Zrównoważonego – odpowiednio +/- 5% ceny jednostki WPSFZ;
- dla Funduszu Dynamicznego – odpowiednio +/- 5% ceny jednostki WPSFD.

W kolejnym kroku sprawdzamy, czy aktualna cena bazowa mieści się w tym korytarzu. Jeżeli nie, wykonujemy dostosowanie miesięczne.

Dostosowania miesięczne spowodują zmniejszenie lub zwiększenie ceny jednostki WPSFK / ceny jednostki WPSFZ / ceny jednostki WPSFD o połowę różnicy pomiędzy wartością tej ceny jednostki WPSFK / ceny jednostki WPSFZ / ceny jednostki WPSFD a odpowiednią ceną bazową.

Powyższy krok będzie powtarzany do momentu, gdy cena jednostki With-Profits Sub-Fund osiągnie wartość mieszczącą się w wyznaczonym korytarzu.

Poglądowa ilustracja przedstawiająca zastosowanie dostosowania miesięcznego przy wyznaczeniu ceny jednostki WPSFZ



W dacie obserwacji, czyli 25. dnia miesiąca, cena bazowa przekroczyła korytarz stanowiący przedział +/- 5% ceny jednostki WPSFZ. W związku z tym doszło do zmniejszenia różnicy pomiędzy ceną jednostki WPSFZ a ceną bazową o połowę, czyli do wzrostu ceny jednostki WPSFZ.

Dostosowania dodatkowe

Są dwa rodzaje dostosowań dodatkowych, które mogą być zastosowane w celu ochrony uczestników funduszu:

- Dostosowanie 260-dniowe, czyli badanie określonych warunków w takim cyklu czasowym;
- Dostosowanie w przypadku masowych umorzeń jednostek danego funduszu With-Profits Sub-Fund.

Jeżeli dojdzie do dostosowań dodatkowych, cena jednostki WPSFK / cena jednostki WPSFZ / cena jednostki WPSFD, na której zaszło dostosowanie, zostanie zrównana z ceną bazową.

Szczegółowe warunki i sposób przeprowadzenia dostosowań określone są w regulaminach, obowiązujących dla Twojej umowy.

Gwarancja

Aby zwiększyć bezpieczeństwo swoich pieniędzy wpłaconych w ramach umowy, możesz ustanowić gwarancję na 50% albo 100% środków w poszczególnych funduszach. W takim przypadku środki objęte gwarancją zostaną zapisane na rachunku gwarantowanym.

Możesz ustanowić gwarancję na etapie zawarcia umowy, a także w trakcie jej trwania, o ile nadal będzie ona w naszej ofercie. W takim przypadku gwarancja jest ustanawiana na środkach już zaalokowanych w funduszach bądź środkach wpłaconych w ramach składki dodatkowej.

Gwarancja oznacza, że na dzień zakończenia gwarancji wartość Twojej inwestycji w części objętej gwarancją nie spadnie poniżej kwoty gwarantowanej czyli kwoty, na jaką ustanawiasz gwarancję.

W trakcie trwania gwarancji wartość środków zapisanych na rachunku gwarantowanym ulega zmianom zgodnie z ceną jednostki uczestnictwa i może mieć wartość wyższą lub niższą niż kwota gwarantowana.

W przypadku założenia gwarancji dzień zakończenia gwarancji będzie przypadał odpowiednio:

- 1 w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Konserwatywny – po 10 latach od ustanowienia gwarancji;
- 2 w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Zrównoważony – po 12 latach od ustanowienia gwarancji;
- 3 w przypadku Funduszu With-Profits Sub-Fund Dynamiczny – po 15 latach od ustanowienia gwarancji.

W związku z gwarancją pobierana jest opłata za gwarancję, przeznaczona na pokrycie kosztów z nią związanych, określona odrębnie dla każdego Funduszu i obliczana na zasadach określonych w tym przewodniku w części dotyczącej pozostałych opłat.

Celem gwarancji jest zapewnienie bezpieczeństwa środkom objętym gwarancją. Dlatego też środki zapisane na rachunku gwarantowanym nie są dostępne dla dyspozycji przeniesienia środków między funduszami oraz dyspozycji częściowej wypłaty środków.

Jeżeli chciałbyś złożyć takie dyspozycje w części obejmującej również jednostki uczestnictwa zapisane na rachunku gwarantowanym powinieneś uprzednio złożyć dyspozycję obniżenia kwoty gwarantowanej lub rezygnacji z gwarancji.

W dniu zakończenia gwarancji zamkniemy Twój rachunek gwarantowany, a środki, które były objęte gwarancją pozostaną na Twoim rachunku jako jednostki uczestnictwa nie objęte gwarancją.

Jeśli na dzień zakończenia gwarancji wartość jednostek uczestnictwa na rachunku gwarantowanym będzie niższa niż kwota gwarantowana wówczas dopiszemy do rachunku odpowiednią liczbę jednostek uczestnictwa, aby wartość środków na rachunku gwarantowanym była równa kwocie gwarantowanej.

Jeśli nie zostanie ustanowiona gwarancja na kolejny okres, będziesz ponosił w pełni ryzyko inwestycyjne związane ze zmianą ceny jednostek uczestnictwa, które były objęte gwarancją. Długości okresów nowo ustanawianych gwarancji, ich cena oraz dostępność w trakcie trwania umowy mogą ulec zmianie na zasadach określonych w Regulaminie Gwarancji.

Możesz zarówno obniżyć kwotę gwarancji jak również zupełnie z niej zrezygnować. Ustanowienie nowej gwarancji w trakcie trwania umowy będzie możliwe, jeśli nadal będzie ona w naszej ofercie, z tym, że w takim przypadku ustanowienie gwarancji będzie możliwe nie wcześniej niż po upływie 12 miesięcy od daty rejestracji ostatniego wniosku o rezygnację z gwarancji lub obniżenie kwoty gwarantowanej.

Przenoszenie środków pomiędzy funduszami

W trakcie trwania umowy możesz dokonać zmiany wybranej strategii inwestycyjnej. W tym celu powinieneś złożyć wniosek o przeniesienie środków pomiędzy funduszami. W Tabeli limitów i opłat, która ma zastosowanie do Twojej umowy znajdziesz ograniczenia, jakie wiążą się z tą dyspozycją.

Złożenie przez Ciebie wniosku o przeniesienie środków pomiędzy funduszami będzie skutkowało umorzeniem jednostek uczestnictwa wskazanych funduszy i nabyciem jednostek uczestnictwa innych funduszy.

We wniosku określasz, jaki procent jednostek uczestnictwa danego funduszu chcesz przenieść, oraz wskazujesz procentowy podział środków pomiędzy wybrane fundusze.

W związku z przeniesieniem środków umorzemy odpowiednią liczbę jednostek uczestnictwa zapisanych na rachunku na

14. dzień, licząc od dnia następnego po dacie rejestracji złożonego przez Ciebie wniosku. Następnego dnia po dniu wyceny, na który umorzylimy środki, zakupimy odpowiednią liczbę jednostek uczestnictwa wskazanych przez Ciebie funduszy.

Termin 14 dni jest uzasadniony tym, że jednym z głównych celów funduszu With-Profits Sub-Fund jest ochrona jego uczestników poprzez ochronę wartości aktywów funduszu. Zastosowanie tego mechanizmu ogranicza możliwość przenoszenia środków pomiędzy funduszami o charakterze spekulacyjnym, którego celem jest szybka realizacja zysków wynikających z wahań cen na rynkach finansowych. Tego typu działania mogłyby niekorzystnie wpłynąć na wyniki inwestycyjne pozostałych Klientów będących uczestnikami funduszu With-Profits Sub-Fund, który służy innemu celowi. Tym celem jest ograniczanie

zmienności zwrotu z inwestycji i możliwe najpełniejsze wywiązywanie się z realizacji zakładanych wyników inwestycyjnych w perspektywie długookresowej.

Zwróć uwagę, że dostępność funduszy wynika z procesu badania adekwatności i potrzeb, przeprowadzonego na etapie zawierania umowy. Jeśli dany fundusz nie został wymieniony wśród funduszy dostępnych dla Twojej umowy, co możesz sprawdzić na Portalu Klienta, jego wybór będzie możliwy po dostarczeniu do nas oświadczenia o żądaniu produktu nieadekwatnego.

Przeniesieniu środków pomiędzy funduszami podlegają wyłącznie te środki, które nie są objęte gwarancją. Przeniesienie jednostek zapisanych na rachunku gwarantowanym będzie możliwe po uprzednim obniżeniu kwoty gwarantowanej albo rezygnacji z gwarancji.

Ile chcesz wpłacać?



PRU INWESTYCJA to ubezpieczenie ze składką jednorazową. Wystarczy, że dokonasz jednej wpłaty na minimum 40 000 zł. Będzie to Twoja składka podstawowa, czyli podstawowy kapitał budujący wartość Twojego rachunku.

Po 60 dniach po otrzymaniu od nas pierwszej informacji rocznej o świadczeniach przysługujących z Twojej umowy możesz zacząć dokonywać wpłat składek dodatkowych, w dowolnych terminach oraz w wysokości nie mniejszej niż 3 500 zł i nie większej niż 40 000 zł jednorazowo. Przed wpłatą składki dodatkowej zapoznaj się z bieżącą tabelą dla składki dodatkowej, która będzie miała zastosowanie do środków pochodzących z tej wpłaty, a następnie złóż wniosek informujący nas o zamiarze dodatkowej wpłaty.

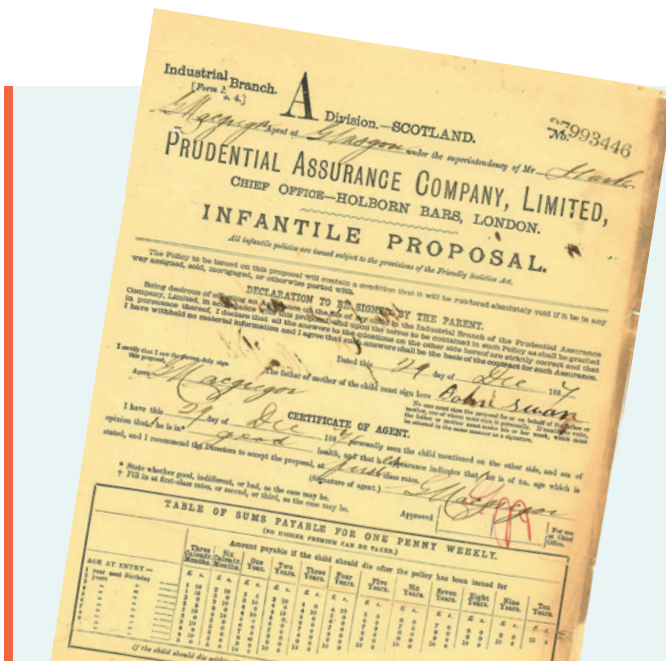
W ramach PRU INWESTYCJI możesz wpłacić łącznie do 5 mln zł.

Wszystkie dokonane przez Ciebie wpłaty, po zaakceptowaniu przez Prudential, budują wartość Twojego rachunku.

W ramach tego rachunku wyodrębniamy:

- rachunek podstawowy, na którym zapisywane są jednostki uczestnictwa pochodzące z opłacanej jednorazowo składki podstawowej i
- rachunki dodatkowe – na których zapisywane są jednostki uczestnictwa pochodzące z wpłat składek dodatkowych.

W przypadku ustanowienia gwarancji, przez okres jej obowiązywania, środki nią objęte mogą być dodatkowo zapisywane na rachunkach gwarantowanych, tworzonych w ramach rachunku.



Czy wiesz, że Prudential jako pierwszy, w 1854 roku, poszerzył swój asortyment o dział ubezpieczeń przemysłowych, który przygotował ofertę ochrony dla robotników brytyjskich fabryk? Jej ceny zaczęły się od jednego pensa.

Niedługo potem, w 1856 roku, Prudential wprowadził ubezpieczenie pozwalające rodzicom ubezpieczyć dzieci poniżej 10. roku życia.

Od 1848 roku staramy się reagować na wszelkie potrzeby naszych Klientów, oferując dopasowany do ich potrzeb pakiet zabezpieczeń.

Jakie opłaty wiążą się z produktem?

W Twojej umowie ubezpieczenia zawarte są również opłaty: dystrybucyjna, produktowa i funduszowa, a w przypadku ustanowienia gwarancji również opłata za gwarancję.

Opłaty te naliczane są osobno dla składki podstawowej (rachunku podstawowego) i każdej składki dodatkowej (rachunku dodatkowego). W przypadku gdy opłaty zależą od upływu czasu, dla rachunku podstawowego początkową datą jest moment zawarcia umowy. Dla każdego rachunku dodatkowego ich bieg rozpoczyna się w dniu akceptacji wniosku o wpłatę danej składki dodatkowej.

Opłaty: dystrybucyjna, produktowa, funduszowa i za gwarancję (o ile dotyczy Twojej umowy) liczone są jako iloczyn sumy liczby jednostek uczestnictwa danego funduszu na rachunku podstawowym ze wszystkich dni w bieżącym okresie rozliczeniowym (R) i odpowiednio 1/365 stawki opłaty produktowej lub 1/365 stawki opłaty funduszowej lub 1/365 stawki opłaty dystrybucyjnej lub 1/365 stawki opłaty za gwarancję wskazanych w tabelach właściwych dla danych funduszy.

Opłata w okresie R = Suma liczby jednostek ze wszystkich dni w R x stawka/365

Przykład dla okresu rozliczeniowego trwającego 5 dni, przygotowany przy założeniu, że dzienna stawka opłaty wynosi 0,004%.

| dzień | liczba jednostek uczestnictwa | stawka dzienna opłaty dystrybucyjnej obliczona jako stawka wskazana w tabeli limitów i opłat podzielona przez 365 | opłata dzienna |
|-------|-------------------------------|---|----------------|
| 1. | 100 | 0,004% | 0,004 |
| 2. | 100 | 0,004% | 0,004 |
| 3. | 100 | 0,004% | 0,004 |
| 4. | 120 | 0,004% | 0,0048 |
| 5. | 120 | 0,004% | 0,0048 |
| suma | 540 | 0,004% | 0,0216 |

Opłata dystrybucyjna za okres 5 dni = 540 jednostek x 0,004% = 0,0216 jednostki

W analogiczny sposób obliczane są opłaty produktowa, funduszowa i opłata za gwarancję.

Opłaty są pobierane na koniec każdego miesiąca polisowego oraz przed umarzeniem jednostek uczestnictwa w związku z Twoją dyspozycją (np. w przypadku wypłaty części środków). Poza powyższymi opłatami możemy pobrać również opłatę transakcyjną. Pobierzemy ją, jeśli liczba zrealizowanych przez Ciebie wypłat w danym roku ubezpieczenia przekroczy liczbę wskazaną w Tabeli. W takim przypadku opłata transakcyjna pomniejszy wartość rachunku albo kwotę wypłaty, w zależności od sposobu umorzenia części środków wskazanego we wniosku.

Aktualne wysokości opłat dla rachunku podstawowego znajdziesz w Tabeli limitów i opłat, która jest załącznikiem do OWU, a opłaty za gwarancję w Regulaminie Gwarancji, aktualnym na dzień jej ustanowienia.

Aktualne wysokości opłat dla każdego rachunku dodatkowego będą określone w tabeli dla składki dodatkowej, aktualnej na dzień złożenia wniosku o wpłatę składki dodatkowej i dostępnej na naszej stronie internetowej www.pru.pl.

Jeśli masz jakiegokolwiek pytania dotyczące sposobu obliczania opłat, skontaktuj się z naszym Przedstawicielem.

Jakie świadczenia są wypłacane z tytułu umowy?

PRU INWESTYCJA to połączenie inwestycji i ubezpieczenia na życie. Oznacza to, że wypłacimy:



Świadczenie z tytułu dożycia

Twoja umowa trwa do dnia poprzedzającego rocznicę umowy następującą po Twoich 85. urodzinach albo przypadającą w tym dniu (jeśli pokrywa się z rocznicą umowy). To dzień dożycia, z upływem którego kończy się Twoja umowa. W takim przypadku wypłacimy Ci 101% wartości Twojego rachunku obliczonej na ostatni dzień okresu ubezpieczenia powiększone o 1000 zł.

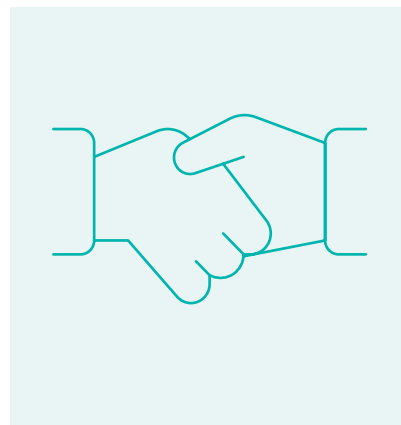
Zwróć uwagę, że jeśli wniosek o zawarcie umowy zostanie złożony przed dniem Twoich urodzin, a umowa zostanie zawarta w dniu urodzin lub później, okres ubezpieczenia trwa od dnia zawarcia umowy do dnia poprzedzającego najbliższą rocznicę umowy następującą po dniu Twoich 86. urodzin albo przypadającą w dniu urodzin, jeśli ten dzień pokrywa się z rocznicą umowy.



Świadczenie na wypadek śmierci

W razie śmierci przed końcem okresu ubezpieczenia, na jaki zawarłeś z nami umowę, osoba lub osoby uposażone otrzymają: 101% wartości Twojego rachunku obliczonej na datę rejestracji aktu zgonu powiększone o 1000 zł.

W przypadku, gdy śmierć jest skutkiem okoliczności, powodujących ograniczenie naszej odpowiedzialności, wypłacimy kwotę równą wartości wykupu.



Świadczenie w razie wypowiedzenia umowy

W przypadku wypowiedzenia umowy przed końcem okresu ubezpieczenia wypłacimy Ci kwotę równą wartości wykupu ustaloną na datę rejestracji wniosku o wypowiedzenie umowy.

Jak możesz wypłacić swoje środki?

Wypłata części środków

Ubezpieczenie umożliwia elastyczny dostęp do wpłaconych przez Ciebie środków. Po upływie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o świadczeniach przysługujących z Twojej umowy możesz zacząć korzystać z częściowych wypłat środków. Masz pełną dowolność w dysponowaniu zgromadzonym przez siebie kapitałem. Zwróć jednak uwagę, że wypłata środków objętych gwarancją będzie możliwa po uprzednim obniżeniu kwoty gwarantowanej albo rezygnacji z gwarancji.



Wypłaty środków możesz robić ad hoc, czyli w formie jednorazowej, adekwatnie do pojawiających się potrzeb lub regularnie, na przykład raz na kwartał. Zarówno wypłaty ad hoc, czyli w formie jednorazowej, jak i regularne wymagają jedynie złożenia nam odpowiedniej dyspozycji.

Regularna wypłata części środków nie może być jednak mniejsza niż 250 zł. Skorzystanie ze zgromadzonego kapitału będzie wiązać się z dodatkowymi opłatami w ciągu pierwszych 5 lat po wpłacie składki podstawowej lub składki dodatkowej. Każda dodatkowa wpłata jest traktowana odrębnie i od daty jej zaakceptowania przez Prudential podlega opłatom zgodnie z aktualną tabelą dla składki dodatkowej.

Dla składki podstawowej kolejne lata zaczynają biec od momentu zawarcia umowy. Dla każdej składki dodatkowej ich bieg rozpoczyna się w dniu akceptacji wniosku o wpłatę składki dodatkowej.

Pamiętaj, że minimalna wartość rachunku po wypłacie części środków lub regularnej wypłacie części środków wynosi 20 000 zł. Jeśli realizacja Twojej dyspozycji spowodowałaby spadek wartości rachunku poniżej tej wartości minimalnej, wypłacimy Ci maksymalną dostępną kwotę. Jeśli masz jakiegokolwiek pytania dotyczące sposobu obliczania opłaty za wykup, skontaktuj się z naszym Przedstawicielem.

Opłata za wykup jest liczona jako procent wartości rachunku – osobno dla rachunku podstawowego i osobno dla każdego z rachunków dodatkowych.

Opłata za wypłatę części środków pochodzących ze składki podstawowej jest przedstawiona w Tabeli limitów i opłat, która jest załącznikiem do OWU. Aktualne opłaty dla składki dodatkowej zostaną udostępnione przed złożeniem przez Ciebie wniosku o wpłatę składki dodatkowej.

W przypadku wypłaty części środków opłata za wykup pobierana jest w takiej proporcji, jaką stanowi wartość wykupu częściowego w stosunku do wartości wykupu całkowitego, w odniesieniu do danej wpłaty.

Opłata za wykup jest obliczona na podstawie liczby jednostek uczestnictwa i cen jednostek uczestnictwa właściwych dla realizacji danego wykupu całkowitego lub częściowego.

Na przykład jeśli miałbyś na **rachunku podstawowym 100 000 zł** i podjął decyzję o wypłacie **10 000 zł** w trzecim roku trwania umowy, policzylibyśmy opłatę następująco:

$$2\% \times 100\,000 \text{ zł} = 2000 \text{ zł}$$

Wówczas wartość wykupu całkowitego wynosi:

$$100\,000 \text{ zł} - 2000 \text{ zł} = 98\,000 \text{ zł}$$

Zatem opłata za wykup będzie pobrana w takim procencie, jaki stanowi wypłacana kwota w całej wartości wykupu całkowitego pochodzącego ze składki podstawowej:

$$\text{Procent wypłacany} = 10\,000 \text{ zł} / 98\,000 \text{ zł} = 10,204\%$$

$$\text{Wysokość opłaty} = 10,204\% \times 2000 \text{ zł} = 204,08 \text{ zł}$$

Zatem wartość rachunku zostanie pomniejszona o kwotę:

$$10\,000 \text{ zł} + 204,08 \text{ zł} = 10\,204,08 \text{ zł}$$

Wypłata wszystkich środków

W każdym czasie możesz złożyć wniosek o wypłatę wszystkich środków.

W każdym dogodnym dla siebie momencie możesz również rozwiązać umowę. W obu sytuacjach otrzymasz wartość wykupu.

Wartość wykupu to wartość rachunku obliczona na datę rejestracji wniosku o wypłatę wszystkich środków pomniejszona o opłatę za wykup, o ile jest ona należna.

Opłata za wykup występuje tylko w pierwszych 5 latach od wpłaty (odpowiednio składki podstawowej lub każdej ze składek dodatkowych).

Realizacja wypłaty części lub wszystkich środków będzie następować z uwzględnieniem wartości rachunku z daty rejestracji wniosku o wypłatę części środków, wniosku o wykup lub oświadczenia o wypowiedzeniu umowy.

Rezygnacja z umowy w terminach szczególnych

Ustawodawca przewidział dwa szczególne rodzaje rezygnacji z umowy, tj. odstąpienie w terminie 30 dni od jej zawarcia i odstąpienie po otrzymaniu pierwszej informacji rocznej o Twojej umowie.

Jeśli Twoja rezygnacja wpłynie do nas w ciągu 30 dni od daty zawarcia umowy (datę tę znajdziesz w polisie) lub od dnia doręczenia polisy, w zależności od tego, co nastąpi później – taką rezygnację nazywamy odstąpieniem od umowy i wtedy zwrócimy Ci wpłaconą składkę podstawową w całości.

Jeżeli decyzję o rezygnacji podejmiesz w terminie 60 dni od otrzymania pierwszej informacji rocznej o świadczeniach przysługujących z Twojej umowy, wypłacimy Ci wartość wykupu.

Zwróć uwagę, że w świetle aktualnie obowiązujących przepisów podatkowych dochody uzyskane z inwestowania środków zgromadzonych na Twoim rachunku są obciążone podatkiem od zysków kapitałowych (stan na dzień 1.01.2024 roku).



Jaką ochroną Cię obejmujemy?

Łączysz inwestowanie zgromadzonego kapitału z ubezpieczeniem na życie i dożycie. Jeśli zostaniesz z nami do końca okresu ubezpieczenia, otrzymasz **101% wartości Twojego rachunku** oraz kwotę dodatkową w wysokości **1000 zł**. Tak samo policzymy świadczenie, które otrzymają wskazane przez Ciebie osoby w przypadku Twojej śmierci, ponieważ przez cały okres umowy jesteś objęty ochroną na wypadek śmierci.



Jak długo trwa umowa?

Zostajesz z nami, jak długo chcesz. Nie musisz deklarować okresu umowy – trwa ona do rocznicy następującej po Twoich 85. urodzinach, a w szczególnych przypadkach – 86. urodzinach.

Możesz ją jednak rozwiązać w dowolnym momencie.

Oczekiwana stopa zwrotu została ustalona na podstawie prognozy długookresowych stóp zwrotu (dla okresu do 15 lat), dlatego rekomendujemy utrzymanie umowy przez okres 15 lat liczony odrębnie dla każdej wpłaty.

Jeśli będziesz z nami inwestował długookresowo, nagrodzimy Cię bonusem lojalnościowym poprzez dopisanie określonej liczby jednostek uczestnictwa.

Pamiętaj, że wypłata pieniędzy w pierwszych 5 latach od wpłaty będzie skutkować naliczeniem opłaty za wykup. Już 60 dni po otrzymaniu pierwszej informacji rocznej o świadczeniach przysługujących z Twojej umowy możesz zacząć dokonywać wypłat częściowych, regularnie lub ad hoc, czyli w formie jednorazowej. Takie wypłaty mogą wiązać się z opłatą za wykup.



Ryzyka

Inwestowanie wpłat w jednostki uczestnictwa wiąże się z ryzykami takimi jak:



- 1 Ryzyko inwestycyjne – ryzyko wynikające z lokowania środków w ramach umowy niegwarantującej zwrotu wpłaconych środków. Ceny With-Profits Sub-Fund o poszczególnych strategiach mogą zmienić się ze względu na dostosowania, co może spowodować spadek wartości rachunku i wiąże się z ryzykiem utraty nawet istotnej części wpłaconych środków;
- 2 Ryzyko nieosiągnięcia zysku z lokowania środków w ramach umowy – końcowa wartość rachunku nie jest z góry ustalona. Zysk z lokowania środków w ramach umowy może być niższy niż oczekiwany lub nie wystąpić wcale;
- 3 Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż oczekiwane stopy zwrotu – z uwagi na konstrukcję umowy, w której oczekiwane stopy zwrotu są wartościami prognozowanymi, które mogą ulegać zmianom, oraz z uwagi na pobieranie opłat z wartości rachunku, wartość rachunku może być niższa niż zakładana;
- 4 Ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału – Prudential nie zapewnia ochrony kapitału w żadnym momencie trwania umowy. ubezpieczający ponosi ryzyko utraty nawet istotnej części wpłaconych środków;
- 5 Ryzyko wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego lub wartości wykupu w kwocie niższej niż wartość wpłat – z uwagi na to, że wysokości świadczeń są ustalane w oparciu o wartość rachunku, występuje ryzyko wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego w niższej wysokości niż suma dokonanych wpłat, zarówno w trakcie trwania umowy, jak i w dniu jej zakończenia;
- 6 Ryzyko przesunięcia w czasie momentu realizacji przeniesienia środków pomiędzy funduszami – w związku z zawartym w umowie mechanizmem wygładzania przeniesienie środków pomiędzy funduszami jest realizowane na 14. dzień, licząc od dnia następnego po dacie rejestracji stosownego wniosku, co może powodować, że na skutek zmian cen jednostek uczestnictwa, w szczególności w wyniku dostosowań, transakcja przeniesienia środków pomiędzy funduszami odbędzie się na warunkach mniej korzystnych niż zakładane;
- 7 Ryzyko braku gwarancji zewnętrznej – świadczenia z tytułu umowy nie są objęte gwarancją Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego lub innego funduszu gwarancyjnego.

Wskazane powyżej ryzyko inwestycyjne, ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału i ryzyko wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego lub wartości wykupu w kwocie niższej niż wartość wpłat może zostać częściowo ograniczone poprzez ustanowienie gwarancji.

Dlaczego Prudential?



Mamy dostęp do zaawansowanych rozwiązań finansowych rynku irlandzkiego i brytyjskiego niedostępnych na rynku polskim. Jednym z nich jest With-Profits Sub-Fund, który stanowi wydzielony z With-Profits Fund portfel aktywów technicznych, zarządzanych przez The Prudential Assurance Company Limited z siedzibą w Londynie. With-Profits Fund zyskał ogromną popularność w Wielkiej Brytanii dzięki połączeniu bezpieczeństwa inwestycji z atrakcyjną stopą zwrotu. Poprzez fundusze będące elementem Twojej umowy, na podstawie naszej umowy reasekuracyjnej zawartej z Zarządzającym, otrzymujesz dostęp do aktywów brytyjskiego funduszu With-Profits Sub-Fund.

Mamy wieloletnie doświadczenie w prowadzeniu z sukcesem działalności ubezpieczeniowej, w tym we wspieraniu naszych Klientów w budowaniu kapitału na przyszłość.

Działamy jako oddział irlandzkiej spółki Prudential International Assurance plc. Prudential International Assurance plc jest spółką zależną od The Prudential Assurance Company Limited.

Ponieważ jesteśmy oddziałem spółki irlandzkiej podlegamy nadzorowi finansowemu w Irlandii. W związku z tym, że wykonujemy działalność na terenie Polski, w zakresie określonym przepisami prawa podlegamy również nadzorowi polskiemu, sprawowanemu przez Komisję Nadzoru Finansowego.

With-Profits Sub-Fund jest wydzieloną częścią aktywów funduszu With-Profits Fund, który jest największym funduszem tego typu w Wielkiej Brytanii, zarządzający aktywami wysokości 90,6 mld funtów (stan na dzień 30.09.2023 roku), z siedzibą w Wielkiej Brytanii. With-Profits Fund jest regulowany przez Nadzór Brytyjski, w tym Financial Conduct Authority i Prudential Regulation Authority. With-Profits Sub-Fund zarządzają eksperci z wieloletnim doświadczeniem na rynku finansowym Wielkiej Brytanii – specjaliści z The Prudential Assurance Company Limited. To ponad 70 lat doświadczenia w zarządzaniu With-Profits Fund.

Działanie With-Profits Sub-Fund jest nadzorowane przez Komitet With-Profits, który ocenia, raportuje i doradza Zarządzającemu w takich aspektach, jak ustalenia dotyczące zarządzania inwestycjami i ogólna strategia inwestycyjna With-Profits Sub-Fund. Komitet With-Profits składa się z co najmniej trzech członków, wszyscy są niezależni od Zarządzającego.



Informacje dodatkowe

Kwestie prawno-podatkowe

Produkt jest ubezpieczeniem na życie i wypłata w przypadku Twojej śmierci wskazanej osobie uposażonej nie powinna być obciążona podatkiem od spadków i darowizn. Wypłata ta nie będzie też przedmiotem postępowania spadkowego, co gwarantuje szybkie przekazanie pieniędzy wskazanym osobom.

W określonych przypadkach świadczenia i wypłaty z umowy podlegają opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych.

Powyższe informacje zostały oparte na regulacjach prawnych i podatkowych aktualnych na dzień 1.01.2024 roku.

Z kim mogę porozmawiać o umowie?

Więcej informacji na temat produktów Prudential znajdziesz na naszej stronie internetowej www.pru.pl oraz u naszego Przedstawiciela.

Dla produktu PRU INWESTYCJA został przygotowany Dokument zawierający kluczowe informacje, wymagany przepisami unijnego rozporządzenia (Rozporządzenie nr 1286/2014 roku z dnia 26 listopada 2014 roku w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych – PRIIP). Dokument ten jest dostępny na naszej stronie internetowej www.pru.pl, a także jest każdorazowo przekazywany przed zawarciem umowy ubezpieczenia z Prudential podczas spotkania z naszym Przedstawicielem.

Według stanu na dzień wybuchu wojny w 1939 roku w Polsce funkcjonowały 4623 polisy Prudential. Obietnice Towarzystwa Prudential w Polsce nie wygasły jednak wraz z wybuchem wojny. Pomimo tego, że firma nie mogła kontynuować normalnej działalności w powojennej komunistycznej Polsce i że wojna praktycznie zniszczyła archiwa firmy, od roku 1948 do dziś trwają poszukiwania spadkobierców posiadaczy dawnych polis i wypłaty pieniędzy. Dbając o to, by dotrzymać danego kiedyś słowa, stworzyliśmy i stale uaktualniamy listę poszukiwanych spadkobierców przedwojennych polis (www.pru.pl). W roku 2013 Prudential powrócił do Polski, oferując nowoczesne produkty ubezpieczeniowe, a także obejmując ochroną kolejne pokolenia Polaków i pomagając im zapewnić sobie lepszą, bezpieczniejszą przyszłość.



Informacja prawna

Materiał ma charakter marketingowy. Głównym jego celem jest zaprezentowanie najważniejszych mechanizmów inwestycyjnych, które mają wpływ na ustalenie wysokości wszystkich świadczeń, w tym z tytułu śmierci i dożycia, wypłacanych w ramach umowy. Terminy, którymi posługujemy się w tym materiale, są szczegółowo wyjaśnione we wskazanych poniżej OWU, Regulaminach funduszy i Regulaminie Gwarancji. Dokument ten nie stanowi wzorca umowy ani nie jest częścią umowy uzgodnioną indywidualnie. Materiał ten nie stanowi również oferty zawarcia umowy w rozumieniu Kodeksu cywilnego ani zobowiązania Prudential do jej zawarcia. Przy podejmowaniu decyzji dotyczącej zawarcia umowy niniejszy materiał powinien być odczytywany łącznie z:

- 1 Ogólnymi warunkami ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym PRU INWESTYCJA (OWU) wraz z Tabelą limitów i opłat;
- 2 Regulaminami:
Regulaminem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego With-Profits Sub-Fund Konserwatywny;
Regulaminem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego With-Profits Sub-Fund Zrównoważony;
Regulaminem ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego With-Profits Sub-Fund Dynamiczny;
Regulaminem Gwarancji;
- 3 Dokumentem zawierającym kluczowe informacje, który jest ustandaryzowanym dokumentem zawierającym najistotniejsze informacje o produkcie.

Wyżej wymienione dokumenty dostępne są u naszych Przedstawicieli oraz na stronie internetowej www.pru.pl.

Materiał przeznaczony jest dla osób, które mają podstawową wiedzę o produktach inwestycyjnych. Jeśli znajdziesz w nim informacje, które chciałbyś omówić lub pogłębić, zalecamy omówienie ich z naszym Przedstawicielem oraz zapoznanie się z materiałami wskazanymi powyżej i informacjami o produkcie ubezpieczeniowym.

Materiał został opracowany zgodnie z aktualnymi przepisami prawa, które mogą w przyszłości ulec zmianie. Informacja dotycząca podatku od spadków i darowizn oraz o podatku od zysków kapitałowych nie stanowi porady prawnej ani podatkowej.



O Prudential

Wywodzimy się z brytyjskiej grupy ubezpieczeniowej Prudential, założonej w 1848 roku w Londynie. Od tego czasu łączymy tradycję i doświadczenie z nowoczesnością – wszystko po to, aby zapewnić Klientom najwyższą jakość obsługi oraz bezpieczeństwo na każdym etapie ich życia.

Nasi Konsultanci ds. Planowania Finansowego są zawsze do Twojej dyspozycji – gwarantują Ci indywidualną i fachową pomoc. Wykorzystując nowoczesne technologie, proponują rozwiązanie finansowe dopasowane do Twoich potrzeb.

Po kilkudziesięciu latach nieobecności w 2013 roku, Prudential wrócił na polski rynek. Obecnie głównym obszarem naszej działalności są nowoczesne ubezpieczenia na życie, planowanie finansowej przyszłości naszych Klientów oraz pomnażanie ich oszczędności.

Należymy do grona największych grup finansowych na świecie pod względem kapitalizacji rynkowej. Obsługujemy ponad 5 milionów Klientów indywidualnych i ponad 800 Klientów instytucjonalnych w 28 krajach w Europie, Ameryce Północnej, Azji, Australii i Afryce.

Od zawsze staramy się słuchać potrzeb naszych Klientów i wspierać ich w ważnych momentach życia. To właśnie my, jako pierwsza firma ubezpieczeniowa na świecie, wprowadziliśmy polisę dla dzieci oraz zaczęliśmy zatrudniać kobiety.

Zarządzamy aktywami o łącznej wartości 370 miliardów funtów. Nasze akcje notowane są na giełdzie papierów wartościowych w Londynie – London Stock Exchange.

Prudential był obecny w Polsce w latach 30. XX wieku. Działalność firmy w naszym kraju przerwała II wojna światowa. Pomimo że duża część dokumentacji ubezpieczeniowej została zniszczona, odnalezionym rodzinom naszych Klientów uregulowaliśmy wypłaty świadczeń z ponad 43% polis. Do dziś wypłacamy świadczenia ubezpieczeniowe z okresu wojny.

Źródło: www.mandgplc.com/investors/results-reports-and-presentations; 2021 r.



Pierwsi agenci Prudential byli zobowiązani do „posiadania wiedzy o ludziach, ich pracy, umiejętności dopasowania umowy ubezpieczeniowej do potrzeb Klientów oraz wyjaśniania wszelkich wątpliwości, a przede wszystkim specyficznego taktu, którego nie da się opisać, ale który można rozpoznać tylko u niektórych osób”.

Prudential wiele swoich sukcesów zawdzięcza właśnie ogromnej sieci przedstawicieli. Byli to świetnie wyszkoleni ludzie, którzy budowali silne relacje z Klientami, a w niektórych przypadkach byli uważani niemal za członków rodziny. Te standardy Prudential utrzymuje do dziś.

Od 1848 roku dbamy o bezpieczeństwo finansowe naszych Klientów

- 1848** W Hatton Garden w Londynie powstaje Prudential Mutual Assurance Investment & Loan Association, oferujące głównie polisy na życie.
- 1854** Prudential otwiera dział ubezpieczeń przemysłowych, który przygotowuje ofertę ochrony dla robotników brytyjskich fabryk. Jej ceny zaczynają się od jednego pensa.
- 1871** Firma zatrudnia kobiety – nie tylko w biurach, ale także w roli agentów.
- 1879** Prudential przenosi się do nowej siedziby na Holborn Bars, zaprojektowanej przez sir Alfreda Waterhouse'a.
- 1912** Firma współpracuje z brytyjskim rządem przy wprowadzaniu „National Insurance Act”, ustawy zapewniającej 5 milionom Brytyjczyków pomoc socjalną w razie niezdolności do pracy lub bezrobocia.
- 1923** Prudential staje się firmą globalną, otwierając pierwsze biuro poza terenem Anglii.
- 1924** Akcje Prudential wchodzi na parkiet giełdy w Londynie.
- 1927** Prudential obejmuje większościowy udział w polskim Towarzystwie Ubezpieczeń „Przezorność” SA (rok założenia: 1891).
- 1933** Otwarcie Prudential House w Warszawie, drugiego co do wielkości wieżowca w Europie, nowej siedziby Prudential.
- 1939** Początek II wojny światowej – działalność Towarzystwa Prudential zamiera.
- 1945** Brytyjska firma nie może kontynuować swojej działalności w powojennej komunistycznej Polsce.
- 1949** Rusza kampania promocyjna z „Man from the Pru”.
- 1978** Powstaje holding Prudential Corporation.
- 1986** Prudential pozyskuje firmę ubezpieczeniową Jackson działającą w Stanach Zjednoczonych.
- 1994** W Hongkongu powstaje Prudential Corporation Asia Hongkong, odpowiadający za rozwój ubezpieczeń w Malezji, Singapurze i Hongkongu oraz innych potencjalnie atrakcyjnych rynkach zagranicznych.
- 1998** Prudential rozszerza swoją działalność w Indiach przy współpracy z lokalnym ICICI Bank.
- 1999** Prudential pozyskuje spółkę M&G specjalizującą się w produktach inwestycyjnych.
- 2000** Jako pierwsza brytyjska firma ubezpieczeniowa Prudential rozpoczyna działalność w Chinach, tworząc spółkę z CITIC Group.
- 2010** Prudential wchodzi na giełdy w Hongkongu i Singapurze.
- 2013** Prudential powraca do Polski i otwiera pierwsze oddziały w większych polskich miastach. Centrala mieści się w Warszawie, na ulicy Puławskiej.
- 2014** Początek działalności Prudential w Afryce.
- 2017** Prudential ogłasza połączenie z M&G Investments, nowa spółka M&G PRUDENTIAL staje się wiodącym biznesem ubezpieczeniowo-inwestycyjnym.
- 2019** Prudential plc rozdziela się na dwie niezależne spółki – Prudential plc i M&G plc.
- 2022** Prudential w Polsce działa pod marką  **Pru** jako część M&G plc.



■ **Pru** to marka Prudential International Assurance plc, Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
Prudential International Assurance plc, Spółka Akcyjna Oddział w Polsce
ul. Puławska 182, 02-670 Warszawa
Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
KRS: 0000708052, NIP: 1080022291
infolinia: 801 30 20 10, e-mail: bok@prudential.pl, www.pru.pl