

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: **ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Plan Elastyczny**

Nazwa twórcy produktu: **UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (UNIQA)**

Unikatowy identyfikator produktu: **indeks OWU PE/16/01/01**

Strona internetowa twórcy produktu: **uniqua.pl**

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu **22 599 95 22**.

Za nadzorowanie UNIQA w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest: **Komisja Nadzoru Finansowego**

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: **6.03.2026 r.**

UNIQA otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Polsce o numerze DU/419/AU/AP/97 w dniu 9 lipca 1997 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

Okres

Umowa jest zawierana na czas nieokreślony, a zalecany okres obowiązywania umowy wynosi 10 lat. Pamiętaj jednak, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.

Cele

Produkt ma charakter ochronno-inwestycyjny.

Podstawowym celem produktu jest inwestowanie środków pochodzących ze składek i budowanie kapitału przy zachowaniu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego, a w przypadku rozszerzenia zakresu ubezpieczenia – również pogorszenia jego stanu zdrowia.

W ramach niniejszego produktu wariantem bazowym, umożliwiającym realizację celu inwestycyjnego, są ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK). UFK tworzone są ze składek wpłacanych przez Ubezpieczających. Zgromadzone w UFK środki inwestowane są w tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych lub – w przypadku funduszy stanowiących tzw. portfele modelowe i fundusze własne – również w inne instrumenty finansowe dobierane przez specjalistów zarządzających tymi funduszami.

Zwrot z inwestycji w UFK zależy głównie od następujących czynników:

- 1) stopy zwrotu osiąganego przez fundusze inwestycyjne, w które inwestuje UFK;
- 2) stopy zwrotu z depozytów bankowych oraz udziału poszczególnych instrumentów, w które inwestują portfele modelowe i fundusze własne;
- 3) kursu walut, w których wyceniane są fundusze zagraniczne – w przypadku funduszy zagranicznych;
- 4) pobieranych opłat.

Wielkość zgromadzonego kapitału zależy przede wszystkim od wybranej strategii inwestycyjnej (wyboru UFK), zwrotu z inwestycji w UFK oraz wysokości wpłacanych składek. Skuteczność realizacji strategii zależy w głównej mierze od sytuacji na rynkach finansowych oraz od czasu trwania umowy.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla inwestorów (Ubezpieczających), którzy ukończyli 18 lat. Rodzaj inwestorów, z myślą o których produkt jest wprowadzany do obrotu, różni się w zależności od UFK. Wybór odpowiedniego UFK powinien być dostosowany do potrzeb, wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, a także sytuacji finansowej inwestora.

Dodatkowe informacje o poszczególnych UFK ujęte są w dokumentach „Szczegółowe informacje”, które są dostępne na stronie internetowej: uniqua.pl/kid.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia.

Z tytułu umowy wypłacane są następujące rodzaje świadczeń:

świadczenie o charakterze ochronnym – wypłacane w przypadku śmierci Ubezpieczonego, które stanowi wyższa z wartości: suma ubezpieczenia lub wartość podstawowa polisy; wysokość świadczenia powiększana jest o wartość środków zgromadzonych na rachunku dodatkowym, jeżeli dokonał wpłat na ten rachunek;

świadczenie o charakterze inwestycyjnym – wypłacane w razie rozwiązania umowy z przyczyn innych niż śmierć Ubezpieczonego, którym jest wypłata wartości wykupu.

W czasie obowiązywania umowy możesz wypłacić część zgromadzonych środków.

Składka jest w całości inwestowana w wybrane UFK.

Koszt ochrony ubezpieczeniowej pokrywany jest w formie opłaty za ryzyko, pobieranej przez UNIQA poprzez umorzenie części jednostek uczestnictwa UFK posiadanych przez Ciebie. Opłata za ryzyko pomniejsza wartość inwestycji.

Nie są pobierane dodatkowe składki na pokrycie kosztu świadczeń ubezpieczeniowych.

Wartość świadczeń jest wskazana w części „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?” niniejszego dokumentu oraz dokumentów „Szczegółowe informacje” dedykowanych poszczególnym UFK, dostępnych na stronie internetowej: uniqua.pl/kid.

Okres obowiązywania umowy

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony – w produkcie nie obowiązuje termin zapadalności. UNIQA nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania zawartej umowy ubezpieczenia. Umowa rozwiąże się automatycznie z dniem, w którym wartość podstawowa polisy nie będzie wystarczająca na pokrycie opłat, zgodnie z warunkami przewidzianymi w OWU.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat.

Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale 2–6 na 7, gdzie 2 oznacza klasę ryzyka „niską”, 3 – „średnio niską”, 4 – „średnią”, 5 – „średnio wysoką”, 6 – „drugą najwyższą”. Oznacza to, że potencjalne straty pieniędzy wskutek przyszłych wyników oceniane są w przedziale „małe” – „duże”, a złe warunki rynkowe w przedziale od „najprawdopodobniej nie wpłyną” do „najprawdopodobniej wpłyną” na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Ryzyko i zwrot z inwestycji różnią się od siebie w zależności od wybranych UFK. Wynik finansowy produktu zależy od stopy zwrotu osiągniętej przez UFK, które wybrałeś.

Dodatkowe informacje o poszczególnych UFK ujęte są w dokumentach „Szczegółowe informacje”, dostępnych na stronie internetowej: uniqa.pl/kid.

Inne ryzyka, które mają istotne znaczenie i które nie zostały uwzględnione w ogólnym wskaźniku: ryzyko potencjalnej straty wynikającej z braku możliwości zrealizowania wypłaty przez UNIQA (zobacz część „Co się stanie, jeśli UNIQA nie ma możliwości wypłaty?”).

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

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

Scenariusze dotyczące wyników

Scenariusze dotyczące wyników oraz scenariusze świadczeń ubezpieczeniowych zależą od UFK, które wybrałeś. Zostały one przedstawione w dokumentach „Szczegółowe informacje”, dostępnych na stronie internetowej: uniqa.pl/kid.

Co się stanie, jeśli UNIQA nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę finansową, która nie jest związana z wahaniami cen jednostek uczestnictwa UFK – w przypadku upadłości UNIQA. W przypadku braku możliwości wypłaty środków przez UNIQA w związku z upadłością, 50% wartości polisy, maksymalnie do wysokości 30 000 EUR, wypłaca Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny, według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń.

Ponadto wypłata środków w ramach Planu Elastycznego może być czasowo zawieszona, jeżeli nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów UFK z przyczyn niezależnych od UNIQA, zgodnie z ogólnymi warunkami ubezpieczenia.

W przypadku likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach UFK, brak jest instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 5000 PLN rocznie.

Koszty dla inwestora indywidualnego mogą się różnić w zależności od wybranych UFK.

Dodatkowe informacje o poszczególnych UFK ujęte są w dokumentach „Szczegółowe informacje”, dostępnych na stronie internetowej: uniqa.pl/kid.

Inwestycja: 5000 PLN rocznie	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Całkowite koszty			
Umowa ubezpieczenia	418 PLN	2 450–2 472 PLN	5 804–6 162 PLN
Warianty inwestycyjne	4 485–4 551 PLN	9 650–13 240 PLN	15 874–35 314 PLN
Wpływ kosztów w skali roku			
Umowa ubezpieczenia	8,2–8,8%	5,1–5,2%	2,7–3,2%
Warianty inwestycyjne	92,0–111,5%	17,0–28,6%	7,6–18,6%

Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym,
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach
Koszty wejścia	wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję	3,0–4,8%
Koszty wyjścia	wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami, oraz innych kosztów bieżących; jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku	7,7–16,6%
Koszty transakcji	% wartości twojej inwestycji rocznie; jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu; rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	w przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	0,0%

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

Zalecany okres utrzymywania produktu: 10 lat

Zalecany (wymagany minimalny) okres utrzymywania: co najmniej 10 lat. Zalecany minimalny okres utrzymywania produktu wynika ze specyfiki inwestowania: im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.

Umowę możesz rozwiązać w każdym czasie, składając wniosek, zostanie wtedy wypłacona wartość wykupu. Możliwa jest również wypłata części zgromadzonych środków bez konieczności rozwiązywania umowy.

Wcześniejsze wyjście z inwestycji wiąże się również z ryzykiem związanym z wybranym wariantem inwestycyjnym, którego wartość może podlegać znacznym wahaniom w czasie.

Wyjście z inwestycji przed zalecanym minimalnym okresem utrzymywania produktu wiąże się z pobraniem opłaty w wysokości 250 PLN – w przypadku rozwiązania przez Ciebie umowy. Opłata ta nie jest pobierana przed upływem 1. roku oraz po upływie 10 lat od zawarcia umowy. Opłata ta została uwzględniona w wyliczeniach przedstawionych w sekcji „Koszty w czasie”.

Wysokość i sposób pobierania opłat wskazane są w OWU i Tabeli opłat i limitów.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacje (tj. wystąpienia skierowane do UNIQA, dotyczące produktu, UNIQA lub pośrednika) można składać do UNIQA w następujący sposób:

1) ustnie:

- telefonicznie pod numerem naszej infolinii +48 22 599 95 22,
- osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub siedzibie;

2) na piśmie:

- w postaci papierowej:
 - osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub siedzibie,
 - przesyłką pocztową na adres: 00-867 Warszawa, ul. Chłodna 51,
- w postaci elektronicznej:
 - poprzez formularz na stronie uniqa.pl/reklamacje,
 - na adres do doręczeń elektronicznych, o którym mowa w Ustawie z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych jako rejestru publicznego prowadzonego przez ministra właściwego do spraw informatyzacji, tj. AE:PL-75623-64271-BRDJV-27.

Odpowiedzi na reklamacje udzielamy na piśmie w tej samej postaci, w której złożysz reklamację, chyba że zawnioskujesz inaczej. Na reklamacje złożone ustnie odpowiemy na piśmie w postaci, którą wybierzesz, tj. w postaci papierowej albo elektronicznej. Informacje na temat sposobu złożenia skargi są również dostępne na stronie: uniqa.pl.

Inne istotne informacje

Przed zawarciem umowy oprócz niniejszego dokumentu powinieneś otrzymać:

- Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Plan Elastyczny – indeks PE/16/01/01, wraz z Formularzem do OWU oraz Podstawowymi informacjami o umowie ubezpieczenia,
- Tabelę opłat i limitów,
- Regulaminy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – indeks PIF/11/07/01,
- Wykaz ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Wyżej wymienione dokumenty, poza Wykazami ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, są również dostępne na stronie internetowej uniqa.pl.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia z UFK przedstawiana Ci jest również możliwość wypełnienia ankiety pozwalającej na uzyskanie przez UNIQA informacji dotyczących Twoich potrzeb, wiedzy i doświadczenia w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz sytuacji finansowej, tak aby możliwe było dokonanie oceny, jaka umowa ubezpieczenia jest dla Ciebie odpowiednia. W przypadku wyrażenia woli wypełnienia ankiety otrzymujesz jej kopię oraz wynik badania adekwatności produktu.

Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości przez ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe dostępne w produkcie są na stronie internetowej uniqa.pl/kid.

Wyliczenia zawarte w niniejszym dokumencie zostały sporządzone w oparciu o założenia wynikające z Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/653, 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 na temat wyników osiągniętych w przeszłości oraz prezentacji kosztów w odniesieniu do detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) oferujących wiele wariantów inwestycyjnych, a także dostosowania przepisu przejściowego dla twórców PRIIP oferujących jednostki funduszy, o których mowa w art. 32 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014, jako bazowe warianty inwestycyjne do przedłużonego obowiązywania przepisu przejściowego określonego w tym artykule – i mogą nie odzwierciedlać Twojej indywidualnej sytuacji.