



## Cel

Poniższy materiał zawiera kluczowe informacje o danym 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 w porównywaniu go z innymi produktami.

## Produkt

Nazwa produktu: **dodatkowe grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Ochrona z Plusem (umowa dodatkowa z UFK) – do umowy grupowego ubezpieczenia na życie Ochrona z Plusem**

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

Niepowtarzalny identyfikator produktu: **indeks umowy dodatkowej z UFK – GNUFK/17/06/01**

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

Aby uzyskać więcej informacji, zadzwoń pod numer tel. **22 599 95 22** (koszt połączenia według taryf poszczególnych operatorów telekomunikacyjnych).

Organ nadzoru: **Komisja Nadzoru Finansowego**

Data sporządzenia dokumentu: **10.04.2021 r.**

**Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.**

## Co to za produkt?

### Rodzaj

Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi

### Cele

Podstawowym celem produktu jest inwestowanie środków pochodzących ze składek i budowanie kapitału przy zachowaniu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci Ubezpieczonego.

W ramach niniejszego produktu wariantem bazowym, umożliwiającym realizację celu inwestycyjnego, są ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK).

UFK tworzone są z wpłacanych składek. Zgromadzone w UFK środki inwestowane są w tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, depozyty bankowe oraz w inne instrumenty finansowe wskazane w regulaminach UFK, dobierane przez specjalistów zarządzających tymi UFK.

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 UFK;
- 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 (zobacz sekcję „Ile czasu powinienem utrzymywać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”).

### Docelowy inwestor indywidualny

Produkt przeznaczony jest dla osób inwestorów (Ubezpieczonych), którzy ukończyli 18. rok życia i nie ukończyli 69. roku życia. 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: uniqa.pl/kid.

### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia lub dożycie przez Ubezpieczonego wieku emerytalnego. Świadczenie o charakterze ochronnym to: świadczenie z tytułu śmierci lub dożycia wieku emerytalnego przez Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy dodatkowej z UFK, które stanowi suma wartości rachunku podstawowego i rachunku dodatkowego.

**Świadczenie o charakterze inwestycyjnym** – wypłacane w razie rezygnacji z ubezpieczenia, którym jest wypłata wartości wykupu.

W czasie obowiązywania umowy możesz również wypłacić część zgromadzonych środków, bez konieczności rezygnacji.

Składka z tytułu niniejszej umowy dodatkowej jest inwestowana w wybrane UFK, po wcześniejszym potrąceniu opłaty administracyjnej i dystrybucyjnej.

Koszt ochrony ubezpieczeniowej nie jest pokrywany ze składek w ramach niniejszej umowy dodatkowej i nie ma wpływu na zwrot z inwestycji. Składki na pokrycie kosztu świadczeń ubezpieczeniowych są pokrywane w ramach umowy podstawowej i innych umów dodatkowych (jeśli je wybrałeś).

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: [unika.pl/kid](http://unika.pl/kid).

### Okres obowiązywania umowy

Dodatkowe grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Ochrona z Plusem jest umową roczną odnawialną. W produkcie nie obowiązuje termin zapadalności. UNIQA nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania zawartej umowy.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat.

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

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

Skasifikowaliśmy ten produkt w przedziale 2–3 na 7, gdzie 2 oznacza klasę ryzyka „niską”, a 3 – „średnio niską”. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są w przedziale: „małe” – „średnio małe”, a złe warunki rynkowe w przedziale od „najprawdopodobniej nie wpłyną” do „prawdopodobnie nie wpłyną” na naszą zdolność 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: [unika.pl/kid](http://unika.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 braku możliwości wypłacenia Ci 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: [unika.pl/kid](http://unika.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 umowy dodatkowej z UFK 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?

Zmniejszenie zwrotu z inwestycji pokazuje, jaki wpływ na ten zwrot będą miały łączne koszty ponoszone przez Ciebie. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela 1 – Koszty w czasie

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja: 4 000 PLN rocznie	W przypadku spieniężenia po 1. roku	W przypadku spieniężenia po 3. roku	W przypadku spieniężenia na koniec 5. roku
Łączne koszty	305–365 PLN	1 147–1 578 PLN	2 330–3 593 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,82–9,59%	4,85–6,49%	3,84–5,43%

## Tabela 2 – Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	koszty wejścia	0,37 – 0,41%	wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję
	koszty wyjścia	0%	wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	koszty transakcji portfelowych	0%	wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	pozostałe koszty bieżące	3,47 – 5,03%	wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	opłaty za wyniki	0%	wpływ opłaty za wyniki – potrącamy je z Twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	premie motywacyjne	0%	wpływ premii motywacyjnych

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](http://uniqa.pl/kid).

## Ile czasu powinienem utrzymywać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

**Rekomendowany minimalny okres utrzymywania produktu:** 5 lat

Rekomendowany minimalny okres utrzymywania produktu wynika z charakteru i specyfiki inwestowania w UFK dostępne w ramach produktu. Umowa dodatkowa z UFK jest umową roczną odnawialną, ale rekomendowany minimalny okres inwestycji wynosi co najmniej 5 lat, co wynika z charakteru i specyfiki inwestowania w UFK dostępne w ramach produktu. W ramach umowy klient ma możliwość inwestowania w UFK charakteryzujące się różnym poziomem ryzyka, a w trakcie trwania umowy może dokonywać zmiany strategii inwestycyjnej. W przypadku inwestycji w UFK o wyższym profilu ryzyka jedną z możliwości pozwalających obniżyć ryzyko poniesienia straty jest odpowiedni czas inwestycji. Pamiętaj, że im dłuższy horyzont inwestycyjny, tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego, a amplituda wahań minimalnej i maksymalnej średniorocznej stopy zwrotu maleje. O ile krótki okres inwestycji sprawia, że prawdopodobieństwo poniesienia straty jest tak samo realne jak uzyskanie znacznej stopy zwrotu, o tyle dłuższy okres inwestycji stwarza możliwość nadrobienia ewentualnych strat, jakie mogą potencjalnie powstać w wyniku inwestowania w bardziej ryzykowne UFK.

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

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

## Jak mogę złożyć skargę?

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

- 1) elektronicznie poprzez formularz na stronie [uniqa.pl/reklamacje](http://uniqa.pl/reklamacje);
- 2) ustnie:
  - a) telefonicznie pod numerem infolinii +48 22 599 95 22,
  - b) osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub siedzibie;
- 3) pisemnie:
  - a) osobiście w naszej jednostce obsługującej klientów lub siedzibie,
  - b) przesyłką pocztową na adres: UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A., 00-867 Warszawa, ul. Chłodna 51.

Informacje na temat sposobu złożenia skargi są również dostępne na stronie: [uniqa.pl/reklamacje](http://uniqa.pl/reklamacje).

Reklamacja może być złożona w każdej jednostce UNIQA obsługującej klientów.

## Inne istotne informacje

Przed przystąpieniem do umowy dodatkowej z UFK oprócz niniejszego dokumentu powinieneś otrzymać:

- Ogólne warunki dodatkowego grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi Ochrona z Plusem – indeks GNUFK/17/06/01, 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 są również dostępne na stronie internetowej [uniqa.pl](http://uniqa.pl).

Przed przystąpieniem do umowy dodatkowej 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.