



Dokument zawierający kluczowe informacje

Plan Inwestycyjny Progres

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: **ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką podstawową opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny Progres**

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

Niepowtarzalny identyfikator produktu: **indeks OWU PIMPN/14/11/03**

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

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

Organ nadzoru: **Komisja Nadzoru Finansowego**

Data sporządzenia dokumentu: **07.09.2020 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 tego celu, 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.

Umowa jest zawierana na czas nieokreślony, a rekomendowany minimalny okres obowiązywania umowy wynosi 5 lat. Pamiętaj jednak, że im dłuższy horyzont inwestycyjny tym większe jest prawdopodobieństwo osiągnięcia założonego celu inwestycyjnego.

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: axa.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 sumę ubezpieczenia powiększoną o wartość polisy, czyli całość zgromadzonych środków;

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 w formie jednorazowej lub okresowej.

Składka jest w całości inwestowana w wybrane UFK.

Koszt ochrony ubezpieczeniowej pokrywany jest w formie opłaty za ryzyko, pobieranej przez AXA 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: axa.pl/kid.

Okres obowiązywania umowy

Umowa zawierana jest na czas nieokreślony – w produkcie nie obowiązuje termin zapadalności. AXA Życie TU S.A. nie jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania zawartej umowy ubezpieczenia. Umowa rozwiąże się automatycznie z dniem, w którym wartość podstawowa polisy będzie równa zero.

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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale 1–6 na 7, gdzie 1 oznacza klasę ryzyka „najniższą”, 2 – „niską”, 3 – „średnio niską”, 4 – „średnią”, 5 – „średnio wysoką”, 6 – „drugą najwyższą”. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są w przedziale: „bardzo małe” – „duże”, a złe warunki rynkowe w przedziale od „najprawdopodobniej nie wpłyną” do „najprawdopodobniej 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: axa.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 AXA (zobacz część „Co się stanie, jeśli AXA Życie TU S.A. 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 AXA Życie TU S.A. 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: axa.pl/kid.

Co się stanie, jeśli AXA Życie TU S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę finansową, która nie jest związana z wahaniami cen jednostek uczestnictwa UFK – w przypadku upadłości AXA. W przypadku braku możliwości wypłaty środków przez AXA 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 Inwestycyjnego Progres może być czasowo zawieszona, jeżeli nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów UFK z przyczyn niezależnych od AXA, 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 40 000 PLN. 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 przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Inwestycja: 40 000 PLN	W przypadku spieniężenia po 1. roku	W przypadku spieniężenia po 3. roku	W przypadku spieniężenia na koniec 5. roku
Łączne koszty	1 201 – 2 445 PLN	3 544 – 7 301 PLN	5 380 – 13 252 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	2,96 – 6,20%	3,11 – 6,28%	3,02 – 6,23%

Tabela 2 – Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym			
Koszty jednorazowe	koszty wejścia	0 – 0,04%	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	3,02 – 6,23%	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: axa.pl/kid.

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

Rekomendowany minimalny okres utrzymania produktu: 5 lat

Rekomendowany minimalny okres utrzymania 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.

Jak mogę złożyć skargę?

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

- w formie pisemnej – drogą pocztową na adres siedziby AXA: AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., ul. Chłodna 51, 00-867 Warszawa, albo osobiście w siedzibie AXA,
- w formie elektronicznej na adres e-mail: skargi.odwolania@axa.pl,
- ustnie – telefonicznie pod numer 22 599 95 22 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora) albo osobiście podczas wizyty w jednostce AXA.

Informacje na temat sposobu złożenia skargi są również dostępne na stronie: axa.pl.

Reklamacja może być złożona w każdej jednostce AXA obsługującej klientów.

Inne istotne informacje

Przed zawarciem umowy oprócz niniejszego dokumentu powinieneś otrzymać:

- Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi ze składką opłacaną jednorazowo Plan Inwestycyjny Progres – indeks PIMPN/14/11/03, 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 axa.pl.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia z UFK przedstawiana Ci jest również możliwość wypełnienia ankiety pozwalającej na uzyskanie przez AXA 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.

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 oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów z dnia 8 marca 2017 r. i mogą nie odzwierciedlać Twojej indywidualnej sytuacji.