

Dokument zawierający Kluczowe Informacje, produkt: **Bezpieczny Kapitał**

Cel

Poniższy dokument zawiera podstawowe informacje o produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Bezpieczny Kapitał

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

Strona internetowa Ubezpieczyciela : www.prevoir.pl

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

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

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 08 maja 2025r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Produkt jest indywidualnym ubezpieczeniem na całe życie ze składką jednorazową, regulowanym przepisami Kodeksu Cywilnego i Ustawą o działalności ubezpieczeniowej.

Cele

Głównym celem produktu jest umożliwienie Inwestorowi (zwanemu dalej „Tobą”) ustanowienia kapitału ze składki jednorazowej, ewentualnych składek dodatkowych i dochodów wynikających z całkowitej stopy zwrotu, który zostanie wypłacony, w przypadku śmierci ubezpieczonego, wyznaczonemu uposażonemu lub uposażonym.

Produkt umożliwia Inwestorowi wcześniejsze zakończenie ubezpieczenia i wypłatę wartości wykupu. Możliwa jest również wypłata części wartości wykupu (wykup częściowy) i kontynuacja umowy z obniżonym świadczeniem.

W celu utworzenia kapitału, wszystkie płatności netto są w pełni zainwestowane w aktywa na pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Ubezpieczyciela, złożone z instrumentów rynku pieniężnego i kapitałowego, w szczególności w obligacje korporacyjne i skarbowe.

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

Docelowy Inwestor indywidualny

Produkt jest przeznaczony dla wszystkich Inwestorów zamieszkujących na stałe w Polsce w momencie podpisania umowy, którzy akceptują długoterminowy charakter produktu i unikają dużego ryzyka.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

W przypadku śmierci:

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

W przypadku wykupu:

W przypadku wykupu Inwestor otrzymuje wartość wykupu stanowiącą równowartość środków zgromadzonych na rachunku „Kapitał” pomniejszonych o procent tych środków, zależny od długości okresu do wykupu w pierwszych pięciu latach ubezpieczenia: odpowiednio o 5%, 4%, 3%, 2% i 1% w kolejnych latach. Od szóstego roku ubezpieczenia Inwestor otrzymuje równowartość 100% środków na rachunku „Kapitał”. Wykup polisy określony jest w rozdziale „ZAKOŃCZENIE UMOWY UBEZPIECZENIA NA WNIOSEK UBEZPIECZAJĄCEGO”.

Od drugiego roku ubezpieczenia Inwestor może również dokonać częściowych wykupów, na zasadach określonych w rozdziale „CZĘŚCIOWY WYKUP POLISY”.

Ubezpieczenia dodatkowe:

W przypadku śmierci ubezpieczonego w następstwie nieszczęśliwego wypadku Ubezpieczyciel wypłaci uposażonemu dodatkowo równowartość środków zgromadzonych na rachunku „Kapitał” na dzień śmierci, jednak nie więcej niż 100 000 złotych. Jeżeli na datę wypadku ubezpieczony ukończył 80 lat, odpowiedzialność Ubezpieczyciela ograniczona jest do nieszczęśliwego wypadku będącego wypadkiem komunikacyjnym. Składka za ubezpieczenie dodatkowe jest uwzględniana w kosztach zarządzania Ubezpieczyciela przy określaniu udziału w zyskach.

Czas trwania umowy

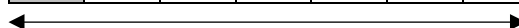
Umowa ubezpieczenia zawierana jest na całe życie. Umowa kończy się z chwilą śmierci ubezpieczonego.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---



Ryzyko niskie

Ryzyko bardzo wysokie

Wskaźnik ryzyka produktu zależy od wskaźnika ryzyka związanego z instrumentem bazowym.

Wskaźnik ryzyka umożliwia ocenę poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu do innych. Wskazuje prawdopodobieństwo strat, jakie Inwestor poniosłby w przypadku zmian rynkowych lub niemożności wypłaty.

Produkt został sklasyfikowany w klasie ryzyka 1 na 7, która jest najniższą klasą ryzyka. To znaczy, że potencjalne straty związane z przyszłymi wynikami produktu są na bardzo niskim poziomie.

Jeśli sytuacja na rynku się pogorszy, jest bardzo mało prawdopodobne, że wpłynie to na zdolność wypłaty świadczenia przez Prévoir-Vie.

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

Scenariusze dotyczące wyników

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

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

W przypadku upadłości Ubezpieczyciela, Inwestor może ponosić straty finansowe.

Ubezpieczyciel należy do Francuskiego Funduszu Gwarancyjnego Ubezpieczonych (FGAP), ustanowionego ustawą nr 99-532 z dnia 25 czerwca 1999 r, do którego Inwestor może się zwrócić w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń na życie. Gwarantowana kwota świadczenia wynosi maksymalnie 70 000 euro na ubezpieczonego, ubezpieczającego lub uposażonego umowy, niezależnie od liczby umów zawartych z danym zakładem ubezpieczeń.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

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

Przykładowe koszty dla składki 10 000 zł:

	OKRES UTRZYMANIA		
	1 rok	5 lat	15 lat
zainwestowana kwota	10 000,00 zł	10 000,00 zł	10 000,00 zł
zagregowany koszt inwestycji			
w wartościach pieniężnych	880,00 zł	500,00 zł	500,0 zł
procent zainwestowanej kwoty	8,80 %	5,00 %	5,00 %

Struktura kosztów

Koszty całkowite obejmują koszty jednorazowe, bieżące i dodatkowe.

	SZCZEGÓŁY KOSZTU	WYSOKOŚĆ	OPIS
koszty jednorazowe	koszt wejścia	5 %	wysokość kosztu przy zakupie produktu lub wpłacie składki dodatkowej, jako procent składki; podany jest wartością maksymalną
	koszt wyjścia	0-5 %	koszt potrącany przy wykupie polisy z wartości rachunku «Kapitał», 5% w pierwszym roku, malejący corocznie o 1%
koszty bieżące	koszty transakcji portfelowych	0 %	wpływ prowizji za kupno i sprzedaż inwestycji bazowych produktu
	pozostałe koszty bieżące	0 %	wpływ kosztów związanych z zarządzaniem inwestycjami
koszty dodatkowe	opłata za wyniki	0 %	wpływ opłat związanych z wynikami
	premia motywacyjna	0 %	wpływ opłat z zysku

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

Zalecany okres utrzymania

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

Procedura wcześniejszego wyjścia z inwestycji

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

Jak mogę złożyć skargę?

Inwestor może złożyć skargę (reklamację) w formie:

- pisemnej, na adres : Prévoir-Vie Groupe Prévoir S.A. Oddział w Polsce ul. Emilii Plater 28, 00-688 Warszawa,
- elektronicznej, na adres e-mail: reklamacje@prevoir.pl,
- osobiście, w siedzibie firmy Prévoir-Vie Groupe Prévoir S.A. Oddział w Polsce ul. Emilii Plater 28, 00-688 w Warszawie oraz w każdym biurze handlowym obsługującym klientów,
- telefonicznie, na numer telefonu: 22 572 80 00.

Niezależnie od procedury reklamacyjnej, Inwestorowi przysługuje prawo do wystąpienia z wnioskiem do Rzecznika Finansowego o przeprowadzenie pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego. Inwestor ma również prawo wystąpić z powództwem do sądu powszechnego oraz do zwrócenia się do Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne istotne informacje

Dokumenty dotyczące umowy Bezpieczny Kapitał:

- wniosek
- ogólne warunki ubezpieczenia
- polisa - szczegółowe warunki ubezpieczenia
- dokument zawierający Kluczowe Informacje instrumentu bazowego
- ewentualne aneksy

Załącznik

do Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli scenariuszy pokazano, ile pieniędzy można dostać po 1 roku, 5 latach i 15 latach w scenariuszach: warunków skrajnych, niekorzystnym, umiarkowanym i korzystnym.

Scenariusze zakładają, że inwestycja (składka ubezpieczeniowa) wynosi 10 000 złotych, i w okresie do zakończenia inwestycji nie ma inwestycji (składek) dodatkowych.

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

Scenariusz warunków skrajnych zakłada, że przez średni udział w zyskach jest przyznawany na poziomie 0,5% corocznie. Scenariusz warunków skrajnych nie obejmuje sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić pieniędzy.

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

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

	OKRES UTRZYMANIA		
	1 rok	5 lat	15 lat
zainwestowana kwota	10 000,00 zł	10 000,00 zł	10 000,00 zł
kwota uzyskana z inwestycji			
scenariusz warunków skrajnych	9 165,20 zł	9 739,89 zł	10 237,99 zł
scenariusz niekorzystny	9 302,40 zł	10 488,77 zł	12 785,85 zł
scenariusz umiarkowany	9 393,60 zł	11 013,10 zł	14 800,69 zł
scenariusz korzystny	9 439,20 zł	11 283,02 zł	15 915,81 zł

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

	OKRES UTRZYMANIA		
	1 rok	5 lat	15 lat
zainwestowana kwota	100,00 %	100,00 %	100,00 %
średnioroczny zwrot z inwestycji			
scenariusz warunków skrajnych	-8,34 %	-0,53 %	0,16 %
scenariusz niekorzystny	-6,98 %	0,96 %	1,65 %
scenariusz umiarkowany	-6,06 %	1,95 %	2,65 %
scenariusz korzystny	-5,61 %	2,44 %	3,15 %