

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

DO UMÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE

ZAWIERANYCH NA PODSTAWIE OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE I DOŻYCIE zatwierdzonych uchwałą Zarządu Unum Życie TUiR S.A. nr 1/11/2018 z dnia 13 listopada 2018r.

CEL DOKUMENTU

Poniższy dokument 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 pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE I DOŻYCIE

Dokument został przygotowany dla przykładowego Ubezpieczonego w wieku 25 lat, dla umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie opłacaną przez 20 lat.

Ubezpieczyciel: Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna (dalej „Unum”), al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa, spółka wpisana do rejestru przedsiębiorców w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000008906, NIP 526-22-62-838, REGON 013281575, kapitał zakładowy 60 000 000,00zł w całości opłacony.

Data sporządzenia: 05.10.2021 r. Na podstawie danych z dnia 31.07.2021 r.

Adres strony internetowej: www.unum.pl.

Aby uzyskać więcej informacji zadzwoń pod numer tel. +48 800 33 55 33 lub +48 22 329 30 99.

Organ nadzoru: Właściwym organem odpowiedzialnym za sprawowanie nadzoru nad Unum jest Komisja Nadzoru Finansowego.

CO TO ZA PRODUKT?

1. RODZAJ

Ubezpieczenie na Życie i Dożycie ma charakter ochronno-inwestycyjny z istotną częścią ochronną. Zakres ochrony z umowy ubezpieczenia możesz rozszerzyć o wybrane zdarzenia ubezpieczeniowe poprzez dokupienie umów dodatkowych. Wysokość składki, częstotliwość oraz okres jej opłacania zostaną podane w dokumencie potwierdzającym zawarcie umowy ubezpieczenia (dalej „Polisa”).

2. CELE PRODUKTU

W zakresie Ubezpieczenia na Życie i Dożycie znajdują się następujące zdarzenia ubezpieczeniowe dotyczące osoby, której życie i zdrowie jest objęte ochroną ubezpieczeniową (dalej „Ubezpieczony”):

a) śmierć, b) dożycie końca okresu ubezpieczenia, c) całkowite i trwałe inwalidztwo, d) częściowe i trwałe inwalidztwo, e) choroba śmiertelna (stan terminalny).

Szczegóły dotyczące zakresu ubezpieczenia, definicji oraz ograniczeń odpowiedzialności zostały podane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie i Dożycie.

Wysokość sumy ubezpieczenia jest określona w Polisie a jej poziom jest gwarantowany przez cały okres ubezpieczenia. W czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia, za zgodą Ubezpieczonego i Unum, możesz podwyższyć lub obniżyć sumę ubezpieczenia.

W przypadku regularnego opłacania składki Unum wypłaci świadczenie zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Życie i Dożycie w oparciu o sumę ubezpieczenia wskazaną w Polisie. Suma ubezpieczenia może zostać podwyższona, ponieważ począwszy od drugiego roku polisowego, (przy czym pierwszy rok polisowy rozpoczyna się w dniu określonym w Polisie, jako dzień rozpoczęcia odpowiedzialności Unum), masz prawo do udziału w zysku z tytułu inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przez Unum.

Umowę Ubezpieczenia na Życie i Dożycie możesz zawrzeć na okres 15, 20, 25, 30 lat lub do osiągnięcia przez Ubezpieczonego wieku 60 lub 65 lat.

Mimo, że rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynosi 20 lat, możesz rozwiązać umowę w dowolnym momencie trwania ubezpieczenia. Rozwiązanie umowy ubezpieczenia wiąże się jednak z wygaśnięciem ochrony ubezpieczeniowej oraz wypłatą wartości wykupu.

3. DOCELOWY INWESTOR INDYWIDUALNY

Ubezpieczenie na Życie i Dożycie skierowane jest do osób fizycznych, poszukujących produktu ochronno-inwestycyjnego z istotnym elementem ochronnym, regularnie opłacanym, które ukończyły 18 lat i mają nie więcej niż 65 lat. Umowa Ubezpieczenia na Życie i Dożycie może zostać zawarta również na rzecz innej osoby, jeżeli osoba ta ukończyła 3. miesiąc życia i ma nie więcej niż 65 lat.

ZDARZENIE UBEZPIECZENIOWE	ŚWIADCZENIE	OSOBA UPRAWNIONA DO OTRZYMANIA ŚWIADCZENIA
Śmierć	Suma ubezpieczenia pomniejszona o wszelkie kwoty należne Unum z tytułu udzielonych pożyczek.	Uposażeni
Dożycie końca okresu ubezpieczenia	Suma ubezpieczenia pomniejszona o wszelkie kwoty należne Unum z tytułu udzielonych pożyczek.	Ubezpieczony
Całkowite i trwałe inwalidztwo	Suma ubezpieczenia pomniejszona o wszelkie kwoty należne Unum z tytułu udzielonych pożyczek.	Ubezpieczony
Częściowe i trwałe inwalidztwo	Zwolnienie z obowiązku opłacania składek	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.
Choroba śmiertelna	Suma ubezpieczenia pomniejszona o dyskonto od tej sumy ubezpieczenia i o kwotę równą sumie składek, które byłyby należne za 6 miesięcy, oraz wszelkie inne kwoty należne Unum z tytułu udzielonych pożyczek.	Ubezpieczony

1. Wysokość świadczenia zostanie ustalona na podstawie sumy ubezpieczenia obowiązującej w dacie zdarzenia ubezpieczeniowego objętego odpowiedzialnością Unum.

2. Począwszy od drugiego roku polisowego masz prawo do udziału w zysku z tytułu inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przez Unum.

Udziału w zysku oblicza się według poniższego wzoru:

$$U = 75\% * (SZ - SP) * WP$$

gdzie:

- U** udział w zysku (w złotych);
- SZ** rzeczywista zrealizowana przez Unum stopa zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (wyrażona w %), ustalona za poprzedni rok kalendarzowy;
- SP** stopa procentowa wynosząca 2,00% rocznie (stopa techniczna uwzględniona przy kalkulacji składki);
- WP** Wartość Polisy (zdefiniowana w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie i Dożycie) według stanu z pierwszego dnia roku polisowego, za który przypisywany jest udział w zysku (w złotych).



Udział w zysku w danym roku polisowym jest należny, jeżeli stopa zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych będzie wyższa niż 2,00 %.

Udział w zysku wiąże się z podwyższeniem sumy ubezpieczenia, czyli kwoty stanowiącej podstawę do określenia wysokości świadczenia.

Udział w zysku skutkuje podwyższeniem sumy ubezpieczenia w ten sposób, że kwotę udziału w zysku traktuje się, jako składkę jednorazową na zakup Ubezpieczenia na Życie i Dożycie, zaś wynikający z takiej składki wzrost sumy ubezpieczenia Unum oblicza zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej przyjętymi w Unum z uwzględnieniem wieku Ubezpieczonego w dniu rocznicy polisy, w którą przypisywany jest udział w zysku. Dokonany w ten sposób wzrost dotychczasowej sumy ubezpieczenia skutkuje zwiększeniem wartości wykupu oraz wartości polisy (zgodnie z zasadami matematyki aktuarialnej przyjętymi w Unum), lecz nie powoduje wzrostu składki za Ubezpieczenie na Życie i Dożycie.

Unum informuje, że zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Życie i Dożycie zwiększenie sumy ubezpieczenia i wartości wykupu wskutek udziału w zysku nie stanowi zmiany umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie.

Unum poinformuje Cię o aktualnej wysokości sumy ubezpieczenia i wartości wykupu w terminie do 30 dni po upływie każdej rocznicy polisy.

Szczegółowe informacje odnośnie świadczeń zostały podane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia na Życie i Dożycie.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

1. OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że zalecanym okresem trwania Umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie jest okres 20 lat.

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.

Poziom 1 oznacza najniższe ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z ryzykiem rynkowym/zmiennością rynków finansowych, natomiast poziom 7 oznacza najwyższe ryzyko utraty zainwestowanych środków pieniężnych.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 20 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot może być niższy.

2. SKLASYFIKOWALIŚMY TEN PRODUKT JAKO 1

Wskaźnik ryzyka dla tego produktu wynosi 1, gdzie 1 oznacza najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są, jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną, na zdolność Unum do wypłacenia Ci pieniędzy.

Informujemy, że istnieje ryzyko nie wypracowania udziału w zysku, (który nie jest gwarantowany), w wyniku spadku wartości lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieceniowych lub z powodu niskich stóp zwrotu z zainwestowanych aktywów w związku ze zmianą sytuacji na rynkach finansowych, ryzykiem zmian stóp procentowych, ryzykiem inflacji, ryzykiem płynności, ryzykiem kredytowym kontrahentów lub innymi ryzykami rynkowymi i makroekonomicznymi.

3. SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW

Poniższe scenariusze zostały przygotowane dla Ubezpieczonego w wieku 25 lat, dla umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie opłacaną przez 20 lat.

W poniższej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4000 PLN rocznie.

SCENARIUSZ W PRZYPADKU DOŻYCIA		OPŁACANIE REGULARNYCH SKŁADEK		
INWESTYCJA: 4000 PLN (rocznie)	SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA 4000 PLN (rocznie)	1 ROK	10 LATA	20 LAT (zalecany okres utrzymania)
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	562,00 PLN	33 003,00 PLN	78 974,95 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-85,95%	-3,53%	-0,12%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	562,00 PLN	33 089,00 PLN	79 294,00 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-85,95%	-3,48%	-0,08%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	562,00 PLN	33 398,00 PLN	80 406,50 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-85,95%	-3,31%	0,05%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	562,00 PLN	33 664,00 PLN	81 396,10 PLN
	Średni zwrot w każdym roku	-85,95%	-3,16%	0,16%

SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI	1 ROK	10 LATA	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	75 443,00 PLN	76 366,00 PLN	80 406,50 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CAŁKOWITEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LATA	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	75 443,00 PLN	76 366,00 PLN	80 406,50 PLN

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CZĘŚCIOWEGO I TRWAŁEGO INWALIDZTWA	1 ROK	10 LATA	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	Unum zwolni Cię z obowiązku opłacania składek za okres trwania częściowego i trwałego inwalidztwa.		

SCENARIUSZ W PRZYPADKU CHOROBY ŚMIERTELNEJ	1 ROK	10 LATA	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	72 095,24 PLN	73 018,24 PLN	77 058,74 PLN

ŁĄCZNA SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA	1 ROK	10 LATA	20 LAT (ZALECANY OKRES UTRZYMANIA)
Ile zapłacisz za produkt	4000,00 PLN	40 000,00 PLN	80 000,00 PLN

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Składka z tytułu Ubezpieczenia na Życie i Dożycie jest obliczana na podstawie sumy ubezpieczenia oraz taryfy Unum w zależności od okresu ubezpieczenia oraz oceny ryzyka ubezpieczeniowego dokonywanej przez Unum w oparciu o takie czynniki dotyczące Ubezpieczonego jak: wiek w dniu akceptacji wniosku o zawarcie umowy Ubezpieczenia na Życie



i Dożycie, stan zdrowia, tryb życia, hobby, uprawiane sporty i wykonywany zawód. Wysokość składki z tytułu Ubezpieczenia na Życie i Dożycie uzależniona jest również od częstotliwości opłacania: składkę można zapłacić miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.

KOSZTY W CZASIE

W poniższej tabeli przedstawiono: wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym.

INWESTYCJE SCENARIUSZE	4 000 PLN (rocznie)	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 1 ROKU	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA PO 10 LATACH	W PRZYPADKU SPIENIĘŻENIA NA KONIEC ZALECANEGO OKRESU UTRZYMANIA (20 lat)
Łączne koszty		3 453,40 PLN	10 115,89 PLN	16 107,70 PLN
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		88,77%	6,13%	2,77%

STRUKTURA KOSZTÓW

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0,00%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu
	Koszty wyjścia	0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,58%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz innych kosztów bieżących
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0,19%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z Twojej inwestycji, jeśli wyniki produktu przekroczy jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00%	Wpływ premii motywacyjnych

CO SIĘ STANIE, JEŚLI UNUM NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości Unum. Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej / Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz.U. z 2016 r. poz. 2060) /

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?

Zalecany minimalny wymagany okres utrzymania ubezpieczenia wynosi 20 lat.

Masz prawo do odstąpienia od umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie, poprzez doręczenie Unum pisemnego oświadczenia o odstąpieniu w terminie 30 dni od daty zawarcia umowy. Jeżeli Unum, najpóźniej w dniu zawarcia umowy nie poinformuje Cię o prawie do odstąpienia od tej umowy, termin 30 dni biegnie od dnia, w którym dowiedziałeś się o tym prawie. W przypadku odstąpienia Unum zwróci Ci wpłaconą składkę, przy czym ma prawo zatrzymać część takiej składki należną za okres, w którym udzielała ochrony ubezpieczeniowej.

Masz prawo do złożenia oświadczenia o rozwiązaniu umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie w każdym czasie. Umowa rozwiąże się z dniem otrzymania przez Unum oświadczenia na piśmie.

W przypadku rozwiązania umowy Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z przyczyn innych niż całkowita wypłata świadczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego Unum zwróci Ci składkę za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej oraz wypłaci Ci wartość wykupu.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

- Skargi lub reklamacje dotyczące usług świadczonych przez Unum mogą być składane w następujący sposób:
 - w formie pisemnej:
 - korespondencyjnie na adres siedziby Unum (Al. Jana Pawła II 17, 00-854 Warszawa) lub jej oddziału;
 - osobiście w siedzibie Unum lub w jego oddziale;
 - poprzez Agenta Ubezpieczeniowego Unum;
 - ustnie, pod numerem tel. 800 33 55;
 - w formie elektronicznej na adres: kontakt@unum.pl.
- W przypadku, gdy odpowiedź Unum na skargę lub reklamację nie będzie satysfakcjonująca, wniosek o rozpatrzenie sprawy może zostać złożony do Rzecznika Finansowego lub do Komisji Nadzoru Finansowego, której nadzorowi podlega Unum. Dodatkowo konsument ma prawo zwrócić się o udzielenie pomocy do Miejskich lub Powiatowych Rzeczników Konsumenta.
- W przypadku sporu sprawa może zostać skierowana do pozasądowego postępowania prowadzonego przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej: <http://www.rf.gov.pl>) lub na drogę sądową.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Jeśli informacje zawarte w tym dokumencie są dla Ciebie niejasne, możesz zwrócić się do Agenta o wyjaśnienie wszelkich wątpliwości.

Szczegóły dotyczące zakresu ubezpieczenia, definicji oraz ograniczeń odpowiedzialności zostały podane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU) na Życie i Dożycie.

Przedstawionych powyżej informacji nie należy odczytywać, jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu Cywilnego, ani rekomendacji do złożenia wniosku ubezpieczeniowego/deklaracji zgody. Powyższy dokument nie stanowi wzorca umownego ani też części umowy uzgodnionej indywidualnie. Dokument jest prezentowany w celach informacyjnych i nie powinien być wyłączną podstawą podejmowania decyzji o zakupie ubezpieczenia.

Powinieneś rozważyć ryzyka związane z zakupem produktu, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę produktu, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.

Decyzja o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinna zostać podjęta po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia na Życie i Dożycie, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu m.in.: przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, sposobie udziału w zysku w danym roku polisowym z tytułu zrealizowanej stopy zwrotu z inwestowania lokat stanowiących pokrycie rezerw techniczno- ubezpieczeniowych o ile będzie wyższa niż 2,00 %.

Symulacja wyników ma na celu wyłącznie prezentację wysokości opłat, w szczególności nie stanowi gwarancji uzyskania określonych wyników inwestycyjnych.

