

Dokument zawierający kluczowe informacje

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 go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Ubezpieczenie na życie i dożycie Myśląc o Jutrze.

Kod produktu: PIL_MJ

Nazwa prawna twórcy produktu: SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.

Adres strony internetowej: www.signal-iduna.pl. Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +48 22 505 65 06 (opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora).

Organ nadzoru: Za nadzorowanie SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia/ ostatniej zmiany: 05.12.2025 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie.

Umowa długoterminowa, o charakterze ochronno-oszczędnościowym, zawierana dobrowolnie, ze składką opłacaną regularnie przez cały okres obowiązywania umowy.

Okres

Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony nie krótszy niż 10 lat i nie dłuższy niż 30 lat.

Cele

Celem umowy ubezpieczenia jest ochrona życia Ubezpieczonego oraz gromadzenie oszczędności.

Zwrot dla Klienta jest równy sumie ubezpieczenia odpowiedniej do zdarzenia ubezpieczeniowego (albo wartości wykupu w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia) powiększonej o dodatkowe świadczenie w przypadku dożycia (zgodnie z § 11 OWU) oraz o przyznany udział w zysku (dodatkowa suma ubezpieczenia zgodnie z § 12 OWU). Na wysokość przyznanego udziału w zysku (dodatkowej sumy ubezpieczenia) wpływa zwrot z inwestycji w aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy ubezpieczenia. SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. inwestuje aktywa na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy ubezpieczenia zgodnie z art. 276 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015 poz. 1844); są to – zgodnie z obowiązującą polityką inwestycyjną – dłużne papiery wartościowe z inwestycyjnym ratingiem kredytowym. Główne czynniki, od których zależy zwrot z inwestycji, to wiek Ubezpieczonego w momencie zawarcia umowy, okres ubezpieczenia oraz osiągnięte wyniki inwestycyjne, wpływające na udział w zysku.

Docelowy inwestor indywidualny to osoba:

- poszukująca ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci lub dożycia końca umowy ubezpieczenia,
- posiadająca stałe źródło dochodu i zainteresowana regularnym, długoterminowym gromadzeniem oszczędności,
- która nie musi posiadać wiedzy na temat sytuacji na rynkach finansowych ani doświadczenia związanego z inwestowaniem,
- świadoma ryzyk związanych z długoterminowym oszczędzaniem, w szczególności akceptująca sytuację, że w przypadku przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia wypłacana wartość wykupu wraz z udziałem w zysku mogą być niższe niż kwota wpłaconych składek,
- która ukończyła 18 rok życia i nie ukończyła 66 roku życia w momencie składania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Umowa ubezpieczenia przewiduje następujące świadczenia:

Zdarzenie ubezpieczeniowe	Świadczenie	Dla kogo
Dożycie przez Ubezpieczonego do końca okresu obowiązywania umowy ubezpieczenia	Wypłata jednorazowej sumy ubezpieczenia wraz z dodatkowym świadczeniem (zgodnie z § 9 OWU) powiększonych o udział w zysku (zgodnie z § 10 OWU)	Ubezpieczony
Śmierć Ubezpieczonego w okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia	Wypłata jednorazowej sumy ubezpieczenia powiększonej o udział w zysku (zgodnie z § 10 OWU)	Uposażony

Wypłacone zostanie tylko jedno świadczenie, to znaczy świadczenie, którego obowiązek wypłaty powstał jako pierwszy.

Część składki jest przeznaczona na pokrycie ryzyka biometrycznego (koszt ochrony z tytułu śmierci). Dla przykładowej umowy ubezpieczenia jest to kwota 422 PLN rocznie, co stanowi 8,44 % składki i spowodowałaby obniżenie stopy zwrotu z inwestycji o 0,81%.

Przykładowe wartości świadczeń ubezpieczeniowych zostały wskazane w części „Scenariusze dotyczące wyników”.

W jakich sytuacjach umowa ulega rozwiązaniu?

Twórca produktu nie jest uprawniony do jednostronnego rozwiązania umowy.

Umowa ubezpieczenia wygasa w przypadku wystąpienia któregokolwiek z poniższych:

- z dniem śmierci Ubezpieczonego lub
- z upływem okresu na jaki została zawarta, lub
- w przypadku zmiany w umowie ubezpieczenia, która spowodowała obniżenie składki poniżej limitów wskazanych w Tabeli limitów i opłat, lub
- wskutek nieopłacenia składki, po uprzednim wezwaniu Ubezpieczającego do zapłaty składki - po upływie 60 dni od dnia wymagalności pierwszej zaległej składki. W takim przypadku wypłacimy Ubezpieczającemu wartość wykupu na dzień poprzedzający dzień wymagalności składki oraz dodatkową sumę ubezpieczenia naliczoną na ostatnią rocznicę polisy.

Ponadto umowa ubezpieczenia ulega rozwiązaniu w przypadku złożenia przez Ubezpieczającego wniosku o rozwiązanie umowy.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



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 z inwestycji 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 pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Wskaźnik ryzyka przedstawiony jest na powyższym grafie, gdzie 1 = najniższą, 2 = niską, 3 = średnio niską, 4 = średnią, 5 = średnio wysoką, 6 = drugą najwyższą, 7 = najwyższą klasę ryzyka.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako niewielkie, a przyszłe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie powinny wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Masz zamiar kupić produkt, który został oceniony jako niepełny. Być może będziesz musiał ponieść duże koszty dodatkowe, aby spieniężyć inwestycję wcześniej.

Gwarantowana część świadczenia jest równa sumie ubezpieczenia w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego. Świadczenie powiększane jest o dodatkowe świadczenie w przypadku dożycia (zgodnie z § 10 OWU). W przypadku przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia wypłacana jest wartość wykupu. W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego (śmierci czy dożycia) lub przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. wypłaca również dodatkową sumę ubezpieczenia, czyli udział w zysku (zgodnie z §10 OWU). Udział w zysku zależy od przyszłych wyników na rynku i jest niepewny. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część swojej inwestycji.

W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci przez SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. część „Co się stanie, jeśli SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie ma możliwości wypłaty?”).

Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Ryzyka o charakterze istotnym, nieuwzględnione w sposób należyty we wskaźniku:

- Ryzyko inflacji – stopa zwrotu może być niższa od stopy inflacji, w rezultacie czego zmniejszy się realna wartość nabywca zainwestowanych środków.
- Ryzyko wejścia do strefy euro – stopa zwrotu inwestycji osiąganych w euro może być niższa niż stopy zwrotu osiągnięte w PLN.

Scenariusze dotyczące wyników

W tabeli poniżej pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu zalecanego okresu utrzymywania produktu w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 5 000,00 PLN rocznie przez cały zalecany okres utrzymywania produktu. Prezentowane w niniejszym dokumencie scenariusze wyników oraz informacje o poziomie i strukturze kosztów zostały przygotowane dla przykładowej umowy ubezpieczenia zawartej przez osobę wieku 40 lat.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść Twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach, w związku z tym nie stanowią dokładnego wskaźnika.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Zwrot jest gwarantowany wyłącznie w przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego. Świadczenie powiększane jest o dodatkowe świadczenie w przypadku dożycia (zgodnie z § 9 OWU). W przypadku przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. wypłaca wartość wykupu. W przypadku zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego (śmierci albo dożycia) lub przedterminowego rozwiązania umowy ubezpieczenia SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. wypłaca również dodatkową sumę ubezpieczenia, czyli udział w zysku (zgodnie z §10 OWU).

Udział w zysku zależy od przyszłych wyników na rynku i jest on niepewny. Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część swojej inwestycji.

Zalecany czas utrzymania produktu: 20 lat Składka: 5 000 PLN Wiek: 40 lat		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach (rekomendowane wyjście z inwestycji)
Scenariusz w przypadku dożycia				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z inwestycji. Ubezpieczony może stracić część swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 100 PLN	38 500 PLN	101 688,52 PLN
	Średnia roczna stopa kosztów	-78 %	-4,81%	0,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 122,72 PLN	44 596,35 PLN	182 312,18 PLN
	Średnia roczna stopa kosztów	-77,55%	-2,09%	5,42%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 123,41 1 PLN	44 806,58 PLN	190 510,91 PLN
	Średnia roczna stopa kosztów	-77,53%	-2,00%	5,80%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	1 125,79 PLN	45 817,55 PLN	199 491,77 PLN
	Średnia roczna stopa kosztów	-77,48%	-1,71%	6,20%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 PLN	50 000 PLN	100 000 PLN
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zdarzenie ubezpieczeniowe: śmierć	Końcowa wartość inwestycji przysługująca beneficjentom	94 179,42 PLN	100 464,69 PLN	122 168,54 PLN
Składka pobrana w czasie		422 PLN	4 220 PLN	8 440 PLN

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy można odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty produktu, w tym koszty doradcy czy dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono osobistej sytuacji podatkowej Ubezpieczającego, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Co się stanie, jeśli SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń możesz ponieść stratę finansową. W przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w PLN 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Jakie są koszty?

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

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.
- zainwestowano 5 000 PLN rocznie.

Prosimy zwrócić uwagę na fakt, że inwestycja jest możliwa tylko w połączeniu z opłacaniem składki ochronnej, która jest przeznaczona na świadczenie ochrony w wybranych przez klienta zakresie.

Tabela 1. Koszty w czasie

Inwestycja 100 000 PLN			
	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach (wcześniejsze wyjście z inwestycji)	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach (zalecany okres utrzymania produktu)
Całkowite koszty	3 916,35 PLN	19 201,55 PLN	60 809,80 PLN
Wpływ kosztów w skali roku(*)	-78,33%	-9,04%	5,45%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji, prognozowany średni roczny zwrot w scenariuszu umiarkowanym wynosi 3,59% przed uwzględnieniem kosztów i 1,86% po uwzględnieniu kosztów.

Tabela 2. Struktura kosztów

Tabela poniżej pokazuje:

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

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania.
Koszty wejścia	Koszty ponoszone przy wejściu w inwestycję.	0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności.	0%
Koszty bieżące (ponoszone każdego roku)		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania.
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Koszty, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	2,97%
Koszty transakcji	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%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymywania.
Opłaty za wyniki (i premie motywacyjne)	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0%

Powyżej przedstawione koszty obejmują wszystkie koszty inwestycji.

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

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

Okres ten pozwala na zgromadzenie istotnego kapitału w ramach regularnych oszczędności i jednocześnie zapewnia ochronę ubezpieczeniową od pierwszego dnia obowiązywania umowy ubezpieczenia. Rezygnacja z produktu przed upływem zalecanego okresu wpływa na poziom ryzyka i zwrotu z inwestycji.

Gdy chcesz zrezygnować:

Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia. W przypadku, gdy umowa ubezpieczenia została zawarta na odległość, termin ten liczymy od dnia otrzymania Dokumentu ubezpieczenia potwierdzającego zawarcie umowy ubezpieczenia lub od dnia potwierdzenia informacji opisanych w art. 39 ust. 3 ustawy o prawach konsumenta. W przypadku odstąpienia od umowy ubezpieczenia SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. zwróci Ci zapłaconą składkę.

Możesz również wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w dowolnym momencie jej obowiązywania, a SIGNAL IDUNA Życie Polska Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. – po otrzymaniu Twojego wniosku o wypowiedzenie umowy – wypłaci Ci wartość wykupu umowy oraz dodatkową sumę ubezpieczenia (udział w zysku) naliczoną do dnia rocznicy, ostatniej przed naliczeniem udziału w zysku.

W związku z wyjściem z inwestycji nie są pobierane żadne dodatkowe opłaty.

Jak mogę złożyć skargę?

W przypadku zastrzeżeń dotyczących naszego produktu lub usług, możesz zwrócić się do nas:

- pisemnie:
 - na adres: SIGNAL IDUNA Życie Polska TU S.A., ul. Siedmiogrodzka 9, 01-204 Warszawa,
 - na adres do doręczeń elektronicznych wpisany do bazy adresów elektronicznych, podany na stronie internetowej spółki,
 - osobiście: w siedzibie SIGNAL IDUNA (adres jak wyżej) lub Regionalnym Centrum Obsługi Ubezpieczeń (dane kontaktowe Regionalnych Centrów Obsługi Ubezpieczeń SIGNAL IDUNA podane są na stronie internetowej spółki i na bieżąco aktualizowane);
- ustnie:
 - telefonicznie: pod numerem 22 505 65 06,
 - do protokołu: podczas wizyty w siedzibie SIGNAL IDUNA (adres jak wyżej) lub Regionalnym Centrum Obsługi Ubezpieczeń (dane kontaktowe Regionalnych Centrów Obsługi Ubezpieczeń SIGNAL IDUNA podane są na stronie internetowej spółki i na bieżąco aktualizowane);
- w postaci elektronicznej z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej: na adres reklamacje@signal-iduna.pl.

Odpowiedzi na Reklamacje udzielane są niezwłocznie, nie później niż w terminie 30 dni od jej otrzymania. Jeżeli rozpatrzenie Reklamacji nie jest możliwe w tym terminie, zgłaszający jest informowany o przewidywanym terminie rozpatrzenia Reklamacji. Termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Reklamacja w sprawie związanej z umową może zostać także złożona do Rzecznika Finansowego lub Komisji Nadzoru Finansowego.

Inne istotne informacje

Dokument został przygotowany zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego. Decyzję o nabyciu produktu ubezpieczeniowego powinieneś podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z Ogólnymi warunkami ubezpieczenia oraz załącznikami, gdzie znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu, m.in.: o przedmiocie i zakresie oraz wyłączeniach odpowiedzialności, a także o opłatach i limitach. Ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia, dostępne są na stronie www.signal-iduna.pl.

Szczegółowe informacje o ubezpieczeniu znajdziesz w Ogólnych warunkach ubezpieczenia (OWU) wraz z załącznikami.

Powyższe dokumenty są udostępniane przed zawarciem umowy ubezpieczenia stosownie do obowiązujących przepisów. Wskazane dokumenty są również na stronie www.signal-iduna.pl