

# Dokument zawierający Kluczowe Informacje

## Cel

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.

## Produktu

Produktu	ProFolio (Polska)
Nazwa twórcy produktu	Baloise Vie Luxembourg S.A.
Strona internetowa	www.baloise-life.com
Numer telefonu	+352 290 190 1
Właściwy organ nadzoru	Commissariat aux Assurances (Luxembourg)
Data sporządzenia dokumentu	01/01/2025

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


## Co to za produkt?

<b>Rodzaj</b>	ProFolio (Polska) jest umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym opartą na jednym lub kilku funduszach kapitałowych: funduszach zewnętrznych, wewnętrznych funduszach zbiorowych i/lub wewnętrznych funduszach dedykowanych swobodnie wybieranych przez ubezpieczającego, oferowana przez Baloise Vie Luxembourg S.A. w ramach swobody świadczenia usług. Produkt ten podlega rozporządzeniu (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP).
<b>Docelowy inwestor indywidualny</b>	Umowa ubezpieczenia może być zawarta zarówno na czas oznaczony jak i nieoznaczony. Umowa wygasa w dacie uzgodnionej przez strony albo w przypadku śmierci ubezpieczonego albo w przypadku całkowitego wykupu umowy ubezpieczenia. Ubezpieczyciel nie ma prawa do jednostronnego rozwiązania umowy.
<b>Cele</b>	Produkt ten jest umową ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, której wartość oparta jest na jednym lub wielu funduszach inwestycyjnych (w zależności od wybranych opcji inwestycyjnych). Minimalna wysokość składki dla każdej umowy wynosi 125 000 EUR. Od kwoty 250 000 EUR inwestor może zdecydować o wyborze inwestycji w wewnętrzny fundusz dedykowany. Produkt ten oferuje możliwość inwestowania bezpośredniego lub pośredniego w gamę produktów finansowych, takich jak instrumenty finansowe, obligacje, akcje, zbiorowe fundusze inwestycyjne, alternatywne fundusze inwestycyjne i wszystkie inne zalegalizowane aktywa, z uwzględnieniem zasad dywersyfikacji zdefiniowanych przez organy nadzoru oraz inne kompetentne instytucje. Wyżej wymienione aktywa mogą być alokowane według sektorów geograficznych, rynków lub różnych walut. Zwrot z umowy ubezpieczenia zależy przede wszystkim od wyników poszczególnych aktywów bazowych. Wartość i zmiana wartości netto aktywów nie są gwarantowane. Ubezpieczający ponosi ryzyko finansowe, związane z poszczególnymi aktywami. Informacje dotyczące opcji inwestycyjnych można uzyskać na żądanie od pośrednika, od naszej spółki lub bezpośrednio na naszej stronie <a href="http://www.baloise-life.com/kid">www.baloise-life.com/kid</a> . W zależności od inwestycji bazowych produkt może promować m.in. cechy środowiskowe i/lub społeczne, pod warunkiem, że spółki, w które dokonywane są inwestycje, stosują dobre praktyki zarządzania. Oprócz dokumentów zawierających kluczowe informacje, w zależności od inwestycji bazowych, Ubezpieczającemu przekazywane są dodatkowe informacje dotyczące zrównoważonego rozwoju, w tym wymagane informacje na temat benchmarków, które mogą być stosowane. Zasada ostrożności "nie powoduj znacznej szkody" w odniesieniu do celu środowiskowego lub społecznego ma zastosowanie wyłącznie do tych aktywów bazowych, które stanowią "zrównoważoną inwestycję" w rozumieniu rozporządzenia UE 2019/2088.
<b>Rodzaj inwestora</b>	Inwestorem docelowym produktu jest osoba fizyczna mająca swoje miejsce zamieszkania w Polsce, która jest zainteresowana inwestowaniem długoterminowym. Produkt ten przeznaczony jest dla klientów, których profil ryzyka może wahać się od konserwatywnego do agresywnego, w zależności od ich wiedzy i doświadczenia finansowego, jak również od ich możliwości ponoszenia strat oraz ich określonych celów i potrzeb. Ryzyko i horyzont czasowy dla poszczególnych opcji inwestycyjnych znajdują się w dokumentach zawierających kluczowe informacje dla poszczególnych bazowych instrumentów inwestycyjnych.
<b>Gwarancja</b>	Wypłata wartości umowy na rzecz ubezpieczonego(-ych). Dokładna wysokość świadczenia będzie wyliczona w dniu wyceny przypadającym bezpośrednio po dniu wygaśnięcia umowy. Świadczenie w przypadku śmierci: jeżeli ubezpieczony nie dożyje dnia wygaśnięcia umowy, ubezpieczyciel wypłaci uposażonemu(-ym), wskazanemu(-ym) w umowie, wartość umowy ustalonej wg. stanu na pierwszy dzień wyceny po otrzymaniu aktu zgonu. Ponadto w razie śmierci ubezpieczonego, ubezpieczyciel wypłaci sumę ubezpieczenia w wysokości wskazanej w umowie ustalonej na podstawie indywidualnych negocjacji. Obliczenie opłaty za ryzyko z tytułu świadczonej ochrony ubezpieczeniowej na wypadek śmierci zostało oparte na założeniu, iż mamy do czynienia z ubezpieczonym, który w momencie podpisywania umowy ma 40 lat i jest w dobrej kondycji zdrowotnej. W obliczeniach nie uwzględniono kosztów oraz przyjęto założenie, iż zwrot z inwestycji jest zerowy, ze świadczeniem gwarantowym w wysokości 100 EUR przez cały okres obowiązywania umowy (co odpowiada 1% wartości umowy w wysokości 10 000 EUR). Koszty ryzyka śmierci stanowią skumulowaną kwotę 4,84 EUR po (10) latach.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Niższe ryzyko → Wyższe ryzyko

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

 **Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 10 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.**

### Wskaźnik ryzyka :

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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako niosący ze sobą ryzyko od 1 czyli niskiej klasy ryzyka do 6 czyli drugiej najwyższej klasy ryzyka w zależności od wybranych opcji inwestycyjnych zawierających różne aktywa bazowe oraz w zależności od naszej zdolności do wypłacenia ci pieniędzy. W związku z powyższym prosimy o zapoznanie się z dokumentami zawierającymi kluczowe informacje dotyczące dostępnych opcji inwestycyjnych.

**Miej świadomość ryzyka walutowego. Będziesz otrzymywać płatności w innej walucie, więc ostateczny zwrot, który uzyskasz, zależy od kursu wymiany dwóch walut. Ryzyko to nie jest uwzględnione we wskaźniku przedstawionym powyżej.**

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożności wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji.

### Scenariusze dotyczące wyników

Wyniki tego produktu zależą od wyników wybranych funduszy bazowych. Symulacje wyników przedstawione są w Dokumentach zawierających Szczegółowe Informacje właściwe dla poszczególnych funduszy bazowych. Wyżej wspomniane dokumenty są dostępne na naszej stronie internetowej [www.baloise-life.com/kid](http://www.baloise-life.com/kid).

Trudno oszacować wielkość zwrotu w przypadku spieniężenia przed końcem zalecanego okresu utrzymywania. Wcześniejsze spieniężenie będzie niemożliwe albo będziesz musiał zapłacić wysokie koszty lub ponieść dużą stratę, żeby to zrobić.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

## Co się stanie, jeśli Baloise Vie Luxembourg S.A. nie ma możliwości wypłaty?

W przypadku upadłości ubezpieczyciela nie korzystasz z systemu rekompensat z funduszu gwarancyjnego i możesz ponieść startę finansową. Ubezpieczyciel może być narażony na ryzyko niewykonania zobowiązania przez podmiot inny niż on sam, taki jak bank depozytariusz lub emitent aktywów. Ryzyko to mogąc uniemożliwić ubezpieczycielowi wywiązanie się ze swoich zobowiązań ponosi ubezpieczający. Ubezpieczający jako wierzyciele uprzywilejowani korzystają z pierwszeństwa zaspokajania roszczeń, w ten sposób w przypadku upadłości ubezpieczyciela ich roszczenia wynikające z wykonania umowy ubezpieczenia zaspokajane są w pierwszej kolejności.

Aktywa powiązane z umową ubezpieczenia na życie są oddzielane od aktywów własnych ubezpieczyciela oraz są deponowane na kontach w banku depozytariusza, który został wcześniej zatwierdzony przez organ nadzoru. Wszystkie aktywa ubezpieczyciela oprócz depozytów pieniężnych, znajdują się poza bilansem banku depozytariusza.

## Jakie są koszty?

### Koszty w czasie

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

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym.

- zainwestowano 10 000 EUR.

koszty minimalne i maksymalne zaprezentowane powyżej zawierają skumulowane koszty produktu ubezpieczeniowego i koszty związane z opcjami inwestycyjnym

Inwestycja : 10 000 EUR	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 5 lata	W przypadku spieniężenia po 10 latach
<b>Łączne koszty</b>	Od 60 EUR do 909 EUR	Od 296 EUR do 2 776 EUR	Od 584 EUR do 6 129 EUR
<b>Wpływ kosztów w skali roku *</b>	Od 0,6 % do 9,1 %	Od 0,6 % do 4,8 %	Od 0,6 % do 4,2 %

\* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania.

Możemy podzielić się częścią kosztów z osobą sprzedającą ci produkt, aby pokryć koszty usług, które świadczy ona na Twoją rzecz. Osoba ta poinformuje cię o kwocie.

## Struktura kosztów

Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 lat

Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	Max. 5,00 % kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Jest to największa kwota, jaką zapłacisz; możliwe, że zapłacisz mniej.	Od 0,00 % do 0,54 %
	Koszty wyjścia	% twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona	Od 0,00 % do 0,00 %
Koszty bieżące	Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	% wartości twojej inwestycji rocznie	Od 0,60 % do 3,39 %
	Koszty transakcji	% wartości twojej inwestycji rocznie. 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	Od 0,00 % do 0,42 %
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	Wpływ opłaty za wyniki.	Od 0,00 % do 0,00 %

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

Zalecany okres utrzymywania : 10 lat

Produkt ten nie ma wymaganego minimalnego ani maksymalnego okresu utrzymywania, niemniej jednak jest zaprojektowany jako inwestycja długoterminowa. Biorąc pod uwagę dostępne bazowe aktywa inwestycyjne zalecany okres utrzymywania produktu wynosi co najmniej 10 lat. Okres ten może podlegać zmianom w zależności od twojej sytuacji osobistej oraz od wybranych bazowych aktywów inwestycyjnych.

Jeżeli umowa jest zawarta na okres dłuższy niż sześć miesięcy masz prawo odstąpienia od umowy, w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy. Ponadto możesz odstąpić od umowy w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy rocznej informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy. Możesz wykupić umowę ubezpieczenia w całości lub w części w dowolnym czasie. Dyspozycja wykupu musi być przesłana do nas na piśmie. Wartość wykupu ustala się wg stanu na pierwszy dzień wyceny po otrzymaniu dyspozycji wykupu.

Dodatkowo, w przypadku wykupu powinieneś uwzględnić swoją sytuację podatkową i osobistą. W zależności od wybranych bazowych aktywów inwestycyjnych, mogą być naliczane opłaty, które mogą mieć wpływ na wynik umowy (patrz Dokument zawierający Szczegółowe Informacje).

## Jak mogę złożyć skargę?

Ewentualne zażalenia dotyczące umowy ubezpieczenia, naszej spółki lub też pośrednika ubezpieczeniowego należy kierować do Generalnego Zarządu spółki Baloise Vie Luxembourg S.A. na adres: 8, rue du Château d'Eau, L-3364 Leudelange lub za pomocą poczty elektronicznej na adres [qualite@baloise.lu](mailto:qualite@baloise.lu) lub też korzystając z naszej strony internetowej [www.baloise-life.com](http://www.baloise-life.com).

W przypadku nieuwzględnienia reklamacji przez spółkę można złożyć wniosek o interwencję Rzecznika Finansowego. Wnioski do Rzecznika można przysyłać na adres Al. Jerozolimskie 87, 02-001 Warszawa, lub e-mailem: [biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl) (adres strony internetowej Rzecznika [www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl))

Ponadto zażalenia można kierować do następujących organów nadzoru: w Luksemburgu – Commissariat aux Assurances, 7 boulevard Joseph II, L-1840, Luxembourg, w Polsce – Komisja Nadzoru Finansowego, Plac Powstańców Warszawy 1, 00-950 Warszawa.

## Inne istotne informacje

Produkt ten zawiera różne opcje inwestycyjne. Dokumenty zawierające Szczegółowe Informacje możesz uzyskać od twojego pośrednika ubezpieczeniowego, od naszej spółki lub bezpośrednio na naszej stronie internetowej [www.baloise-life.com/kid](http://www.baloise-life.com/kid).

Wyczerpanie zaprezentowane w tym dokumencie są oparte na dowodach z przeszłości i nie stanowią gwarancji zwrotu w przyszłości. Koszty zaprezentowane w sekcji "Jakie są koszty?" oraz w Dokumentach zawierających Szczegółowe Informacje są kosztami maksymalnymi. Scenariusze dotyczące wyników zaprezentowane w Dokumentach zawierających Szczegółowe Informacje, i które są powiązane z sekcją "Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?" są wyliczone zgodnie z metodologią zdefiniowaną przez normy techniczne ustalone w Rozporządzeniu nr 1286/2014 PRIIP.

Niniejszy dokument możesz otrzymać w wersji drukowanej lub cyfrowej.