

# Prudential - produkt

Aleksander Gutkowski

9.08.2021

## 1 Funkcje produktu

2 w 1 = ubezpieczenie + oszczędzanie

- ubezpieczenie na życie;
- rozszerzone bezpieczeństwo;
- budowanie kapitału;

## 2 Cechy ubezpieczenia

- gwarancja na dożycie;
- wysoka ochrona na wypadek śmierci;
- gwarancja w przypadku wcześniejszej rezygnacji z umowy;
- umowy dodatkowe;

## 3 Zasady zawarcia umowy

1. minimum na 10 lat;
2. zawarcie dla osób pomiędzy 18 a 66 rokiem życia (od 16 roku życia dla oszczędzania tylko);
3. odpowiedzialność rozpoczyna się w dniu rozpoczęcia polisy;

**Świadczenie z polisy na stan dzisiejszy nie podlega opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych.**

## 4 Jakie są ubezpieczenia dla tego produktu

**1. konserwatywny**  $\leq 70\%$  inwestowane w niskiego ryzyka akcje, oraz  $\geq 30\%$  w inne instrumenty finansowe, bardziej ryzykowne;

**2. zrównoważony**  $\leq 45\%$  inwestowane w niskiego ryzyka akcje, oraz  $\geq 55\%$  w inne instrumenty finansowe, bardziej ryzykowne;

## 5 Indeksacja

”system powiązania płac, cen lub stóp procentowych z określonym wskaźnikiem ekonomicznym [...], zmiana wartości tego wskaźnika powoduje proporcjonalną zmianę płacy, ceny czy stopy procentowej.”

- wskaźnik oparty na inflacji,  $\geq 2,5\%$ ;
- waloryzacja - podwyższenie wskaźnika indeksacji;
- możliwość rezygnacji z indeksacji; jeśli ubezpieczający **NIE CHCĘ** indeksować powinien powiadomić Prudential, tak samo w przypadku **CHCE-NIA** waloryzacji;
- indeksacja nie może działać jednocześnie z waloryzacją;

## 6 Kiedy jest możliwość zawieszenia składek?

1. po 3 rocznicy, jeśli wszystkie składki do tego momentu zostały opłacone;
2. składki dodatkowe obciążają w tym momencie kapitał;
3. GSP jest obniżone;
4. następne zawieszenie może być po minimum 5 latach, oczywiście muszą do tego momentu wszystkie składki zostać opłacone;
5. zawieszenie może trwać od 3 do 12 miesięcy;

## 7 Kiedy istnieje możliwość obniżenia składek?

- po 1 rocznicy;
- w 2 roku gdy GSD  $\geq 75\%$ ;
- w 3 i 4 roku gdy GSD  $\geq 50\%$ ;

zadeklarowanie obniżenia składek wiąże się oczywiście z obniżeniem rocznych premii.

## 8 Paid up

- po połowie okresu ubezpieczenia;
- minimum 5 000 zł - wartość wykupu;
- wygasanie umów dodatkowych
- **nieodwracalne**

## 9 Premie

Dzieli się premie na 2 kategorie. Roczne oraz końcowe. Jedne i drugie **NIE SĄ** gwarantowane.

## 10 Rozwiązanie umowy

Są 2 sposoby rozwiązania umowy - odstąpienie i wypowiedzenie. Z tym związane jest to że otrzymuje GWW, ale za dany rok.

## 11 Najważniejsze argumenty za

- A) GSD gdy dożyjemy końca umowy;
- B) wysoka ochrona na wypadek śmierci (już po 1 składce);
- C) unikalny sposób budowania wartości świadczenia na dożycie;
- D) znana jest wartość GWW co roku, gdy wcześniej rezygnujemy z umowy;
- E) brak podatku od dochodu kapitałowego - belki;
- F) możliwość dodatkowych ubezpieczeń;