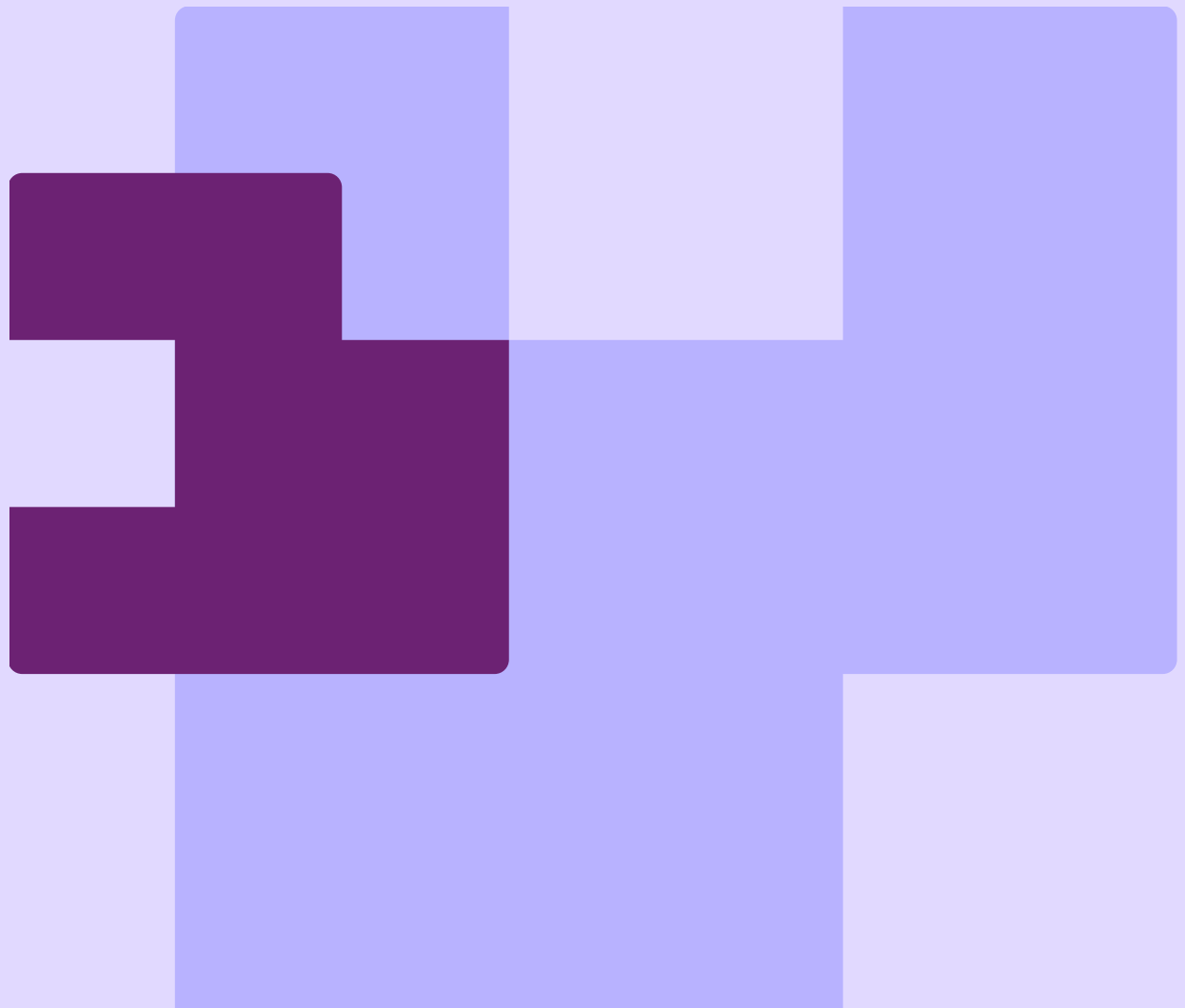


# Procedura **PRIIPs**



# Rozporządzenie PRIIPS

Rozporządzenie PRIIPS to rozporządzenie Unii Europejskiej (dalej Rozporządzenie PRIIPS) wchodzące w życie 1 stycznia 2018 r.

Rozporządzenie nakłada obowiązek wprowadzenia „Kluczowego Dokumentu Informacyjnego” (KID) dla inwestorów detalicznych (a zatem dotyczy również osób starających się o zawarcie umowy ubezpieczenia na życie), w którym należy przedstawić kluczowe cechy produktu w sposób jasny i zrozumiały jeszcze przed zawarciem umowy.

Celem rozporządzenia jest lepsza ochrona inwestora detalicznego poprzez zapewnienie większej przejrzystości produktu, a w konsekwencji ułatwienie porównania różnych produktów finansowych oferowanych w państwach członkowskich Unii Europejskiej.

## Co należy zrobić?



### Przed podpisaniem umowy:

Udostępnić dokument Ubezpieczającemu



Odesłać podpisany dokument do Baloise Vie Luxembourg wraz z dokumentami subskrypcyjnymi

## W okresie obowiązywania umowy



### Co najmniej raz w roku:

W przypadku zmiany aktywów bazowych lub umowy: Ubezpieczającemu należy przekazać aktualną wersję dokumentu KID.

## Gdzie znaleźć dokumenty KID?

Firma Baloise Vie Luxembourg na swojej stronie internetowej uruchomiła specjalną podstronę, na której możecie Państwo znaleźć wszystkie dostępne dokumenty KID. Wystarczy wejść na stronę:

[www.baloise-life.com/kid](http://www.baloise-life.com/kid)

Proszę wybrać kraj, a następnie przejrzeć dokumenty KID dostępne dla danego kraju. Można pobrać wybrany dokument KID (ogólny dla danego produktu i / lub konkretnego funduszu).



## Dostępne informacje według typów funduszy





# Przykładowy ogólny dokument zawierający KID dla produktu

1 / 3 Profolio\_FL\_0010203



## Dokument zawierający Kluczowe Informacje

**Cel**  
Poniższy dokument zawiera Kluczowe Informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Użytkownik tych informacji jest odpowiedzialny za ocenę, czy zamierza w szczególności przystąpić do zakupu produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, i jakie prawa go w tym zakresie przysługują.

**Produkt**  
Produkt: Profolio (Profilo)  
Nazwa pełna produktu: Baloise Via Luxembourg S.A.  
Strona internetowa: www.baloise-life.com  
Numer telefonu: +352 200 290 21  
Właściciel i organ nadzoru: Commercial Union Assurance Luxembourg  
Data sporządzenia dokumentu: 05/03/2023

**Uwaga:** Mieszam zakupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

### Co to za produkt?

**Podsumowanie**  
Profilo (Profilo) jest umową ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniem funduszem kapitałowym opartą na jednym lub kilku funduszach kapitałowych funduszy inwestycyjnych, inwestycyjnych funduszach akcyjnych (lub inwestycyjnych funduszach akcyjnych) i/wieloletnich planach ubezpieczenia, oferowanych przez Baloise Via Luxembourg S.A. w ramach wieloletniego kontraktu. Produkt ten podlega ubezpieczeniu od 01/01/2024 w ramach dokumentów zawierających Kluczowe Informacje dotyczących funduszy inwestycyjnych oferowanych przez Baloise Via Luxembourg S.A. (Profilo).

**Cel**  
Produkt ten jest umową ubezpieczenia z ubezpieczeniem funduszem kapitałowym i może być używany do oszczędzania na emerytalne. Fundusze inwestycyjne (w tym w szczególności od wartości aktywów inwestycyjnych) mogą być w całości lub częściowo wycofane w dowolnym momencie. Produkt ten może być również używany do oszczędzania na emerytalne. Fundusze inwestycyjne (w tym w szczególności od wartości aktywów inwestycyjnych) mogą być w całości lub częściowo wycofane w dowolnym momencie. Produkt ten może być również używany do oszczędzania na emerytalne. Fundusze inwestycyjne (w tym w szczególności od wartości aktywów inwestycyjnych) mogą być w całości lub częściowo wycofane w dowolnym momencie.

**Podsumowanie**  
Produkt ten jest umową ubezpieczenia z ubezpieczeniem funduszem kapitałowym i może być używany do oszczędzania na emerytalne. Fundusze inwestycyjne (w tym w szczególności od wartości aktywów inwestycyjnych) mogą być w całości lub częściowo wycofane w dowolnym momencie. Produkt ten może być również używany do oszczędzania na emerytalne. Fundusze inwestycyjne (w tym w szczególności od wartości aktywów inwestycyjnych) mogą być w całości lub częściowo wycofane w dowolnym momencie.

**Oceń**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Podsumowanie**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Oceń**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Podsumowanie**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

2 / 3 Profolio\_FL\_0010203



### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Niska ryzyka	Wysokie ryzyka
1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7

**Ważne ryzyka i możliwe korzyści**  
Ważnym ryzykiem jest zmiana w wartości aktywów. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Możliwe korzyści**  
Fundusze inwestycyjne mogą przynieść korzyści, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Szczegółowe informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Co się stanie, jeśli Baloise Vie Luxembourg S.A. nie ma możliwości wypłaty?**  
W przypadku upadku ubezpieczyciela lub wycofania z ubezpieczenia, może nastąpić przerwanie ubezpieczenia. Ubezpieczyciel może być odpowiedzialny za wypłatę świadczenia. W przypadku upadku ubezpieczyciela lub wycofania z ubezpieczenia, może nastąpić przerwanie ubezpieczenia. Ubezpieczyciel może być odpowiedzialny za wypłatę świadczenia.

**Jakie są koszty?**  
Koszty mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

Wynik bez kosztów	Wynik z kosztami
1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7

Wynik bez kosztów	Wynik z kosztami
1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

# O czym musi wiedzieć ubezpieczający?

- 1 Cel dokumentu KID
- 2 Ogólne informacje o produkcie i twórcy wprowadzającym go na rynek: dane kontaktowe...
- 3 1) Jak to produkt: cele, jaki inwestor powinien w niego zainwestować, opisy
- 4 2) Jak jest ryzyko i potencjalny zwrot związany z produktem (scenariusze)
- 5 3) Co nastąpi w przypadku niewywiązania się podmiotu oferującego produkt ze swoich zobowiązań?
- 6 4) Ogólna struktura kosztów produktu
- 7 5) Horyzont inwestycyjny: jak długo powinienem utrzymywać tę inwestycję i czy mogę wycofać się przed wyznaczonym okresem?
- 8 6) Jak składać reklamacje?
- 9 7) Inne istotne informacje

3 / 3 Profolio\_FL\_0010203



Wzrost kosztów w skali roku, jeśli oszczędzanie będzie w programie do 30 lat		
Koszty jednorazowe	Koszty wejściowe	Wzrost kosztów początkowych przy wejściu w inwestycję, jest to rozkład kosztów, nie jest podatny na zmiany.
Koszty bieżące	Koszty transakcyjne	Wzrost kosztów bieżących w inwestycji przy wycofaniu z inwestycji.
Koszty dodatkowe	Koszty dodatkowe	Wzrost kosztów dodatkowych w inwestycji przy wycofaniu z inwestycji.

**Iliz czasowi powiniennem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?**  
Produkt ten jest umową ubezpieczenia z ubezpieczeniem funduszem kapitałowym i może być używany do oszczędzania na emerytalne. Fundusze inwestycyjne (w tym w szczególności od wartości aktywów inwestycyjnych) mogą być w całości lub częściowo wycofane w dowolnym momencie. Produkt ten może być również używany do oszczędzania na emerytalne. Fundusze inwestycyjne (w tym w szczególności od wartości aktywów inwestycyjnych) mogą być w całości lub częściowo wycofane w dowolnym momencie.

**Jak mogę zgłosić skargę?**  
Jeśli masz jakieś pytania lub skargi, możesz zgłosić je do naszego działu obsługi klienta. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Inne istotne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

- 1
- 2
- 3

# Dokument zawierający szczegółowe informacje

1 / 2 Zrównoważony\_FL\_0010203



## Dokument zawierający Szczegółowe Informacje WEWNĘTRZNY FUNDUSZ DEDYKOWANY - Profilo Baloise Zrównoważony

**Cel**  
Poniższy dokument zawiera Kluczowe Informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Użytkownik tych informacji jest odpowiedzialny za ocenę, czy zamierza w szczególności przystąpić do zakupu produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, i jakie prawa go w tym zakresie przysługują.

**Produkt**  
Produkt: Profilo Baloise Zrównoważony  
Nazwa pełna produktu: Baloise Vie Luxembourg S.A.  
Strona internetowa: www.baloise-life.com  
Numer telefonu: +352 200 290 21  
Właściciel i organ nadzoru: Commercial Union Assurance Luxembourg  
Data sporządzenia dokumentu: 05/03/2023

**Uwaga:** Mieszam zakupić produkt, który nie jest prosty i który może być trudny w zrozumieniu.

### Co to za produkt?

**Cel**  
Celem jest strategia inwestycyjna, która zapewnia wzrost wartości kapitału, w szczególności w długoterminowej perspektywie. Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Podsumowanie**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**  
Ważnym ryzykiem jest zmiana w wartości aktywów. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Możliwe korzyści**  
Fundusze inwestycyjne mogą przynieść korzyści, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Szczegółowe informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Co się stanie, jeśli Baloise Vie Luxembourg S.A. nie ma możliwości wypłaty?**  
W przypadku upadku ubezpieczyciela lub wycofania z ubezpieczenia, może nastąpić przerwanie ubezpieczenia. Ubezpieczyciel może być odpowiedzialny za wypłatę świadczenia. W przypadku upadku ubezpieczyciela lub wycofania z ubezpieczenia, może nastąpić przerwanie ubezpieczenia. Ubezpieczyciel może być odpowiedzialny za wypłatę świadczenia.

**Jakie są koszty?**  
Koszty mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

Wynik bez kosztów	Wynik z kosztami
1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7

Wynik bez kosztów	Wynik z kosztami
1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

Wynik bez kosztów	Wynik z kosztami
1 2 3 4 5 6 7	1 2 3 4 5 6 7

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

**Ważne informacje**  
Fundusze inwestycyjne to inwestycje w różne aktywa rynkowe, które mogą być trudne do zrozumienia. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych. W zależności od inwestycji, fundusze te mogą być podatne na zmiany cen i mogą nie osiągnąć swoich celów inwestycyjnych.

4

6

6

7

8

9

**baloise-life.com**

Baloise Vie Luxembourg S.A.

8, rue du Château d'Eau,  
L-3364 Leudelange

B.P. 28, L-2010 Luxembourg

T. +352 290 190-777

#### **Zastrzeżenia**

Niniejszy dokument opracowano w lutym 2023 r. na podstawie informacji obowiązujących w tym terminie.

Ma on charakter wyłącznie informacyjny. Niniejszy dokument nie zawiera żadnych porad prawnych lub podatkowych, ani żadnych innych porad w jakiegokolwiek formie. Klienci powinni zasięgnąć porady u niezależnych doradców.

Mimo że informacje zawarte w tym dokumencie pochodzą z wiarygodnych źródeł spółka Baloise Vie Luxembourg S.A. nie gwarantuje ich poprawności, dokładności, trafności, kompletności ani aktualności w odniesieniu do osobistej sytuacji każdego klienta. W związku z tym spółka Baloise Vie Luxembourg S.A. zrzeka się wszelkiej odpowiedzialności w przypadku błędu, błędu drukarskiego lub błędnej interpretacji informacji zawartych w tym dokumencie.

Wszystkie prawa autorskie do niniejszego dokumentu są własnością Baloise Vie Luxembourg S.A. Nie może być on rozpowszechniany w jakiegokolwiek formie bez uprzedniej zgody Baloise Vie Luxembourg S.A.