

**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.

**Produkt**

**INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE I DOŻYCIE  
„WARTA Plan na Przyszłość”**

**Kod OWU:** IECIT11/7/2020

**Nazwa Zakładu Ubezpieczeń** Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.  
**Dane kontaktowe** ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa, infolinia +48 502 308 308, www.warta.pl;  
**Organ nadzoru** Komisja Nadzoru Finansowego  
**Data sporządzenia dokumentu** 03-08-2020

**Co to za produkt?**

**Rodzaj**

Produkt „WARTA Plan na Przyszłość” to indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie.

- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia wskazanego w polisie, nie wcześniej jednak niż po zapłaceniu pierwszej składki,
- Umowa kończy się z upływem okresu na jaki została zawarta oraz w przypadku odstąpienia, wypowiedzenia, upływu dodatkowego terminu na opłacenie składki, śmierci ubezpieczającego bądź ubezpieczonego.

**Cele**

Celem ubezpieczenia jest ochrona ubezpieczeniowa oraz gromadzenie oszczędności.

Produkt gwarantuje wypłatę sumy ubezpieczenia w przypadku śmierci ubezpieczonego (funkcja ochronna) oraz w przypadku dożycia przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia (funkcja oszczędnościowa).

W przypadku wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczenia, ubezpieczającemu przysługuje tzw. wartość wykupu, tj. określona w umowie kwota odzwierciedlająca zobowiązanie Warty w związku z dotychczasową realizacją oszczędnościowej funkcji produktu.

W produkcie przewidziane są dodatkowo premie gwarantowane, premie w formie udziału w zysku, a także prawo do indeksacji składki oraz sumy ubezpieczenia.

Wykup ubezpieczenia

- Wykup ubezpieczenia polega na wypłacie ubezpieczającemu kwoty w wysokości wartości wykupu aktualnej na dzień rozwiązania umowy ubezpieczenia; wartości wykupu przysługujące w kolejnych latach polisowych wskazane są w polisie (bez indeksacji i udziału w zysku).
- Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy może złożyć wniosek o dokonanie wykupu ubezpieczenia; złożenie wniosku o wypłatę wartości wykupu równoznaczne jest z zakończeniem umowy.

Indeksacja

Od pierwszej rocznicy ubezpieczenia możliwe jest podwyższenie składki płaconej z tytułu umowy ubezpieczenia o wskaźnik indeksacji (maksymalnie trzy punkty procentowe powyżej wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowanego przez GUS za okres 12 miesięcy).

Premie ubezpieczeniowe

- 1) Gwarantowana premia ubezpieczeniowa, która powiększa wartość świadczenia z tytułu dożycia:
  - 35% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy dla umów ubezpieczenia zawartych na okres nie dłuższy niż 19 lat;
  - 85% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy dla umów ubezpieczenia zawartych na okres nie dłuższy niż 29 lat;
  - 185% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy dla umów ubezpieczenia zawartych na okres 30 lat.
- 2) Gwarantowana premia ubezpieczeniowa, która powiększa wartość świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego:
  - 35% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy, jeżeli śmierć nastąpiła nie wcześniej niż w 11 roku trwania umowy ubezpieczenia;
  - 85% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy, jeżeli śmierć nastąpiła nie wcześniej niż w 21 roku trwania umowy ubezpieczenia.
- 3) Premie ubezpieczeniowe, na które składają się wartości udziałów w zysku, przysługują w każdą rocznicę polisy; możliwy zysk wynika z lokowania aktywów Warty stanowiących pokrycie tzw. rezerwy matematycznej, zgodnie z przepisami o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

**Docelowy inwestor indywidualny**

Produkt dedykowany jest dla osób, które ukończyły 18 rok życia a nie ukończyły 60 roku życia.

**Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty ochrony**

- Ubezpieczenie obejmuje zdarzenia:
  - śmierć ubezpieczonego
  - dożycie przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.
- Istnieje możliwość rozszerzenia zakresu ochrony o:
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia przejęcia opłacania składki w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia powstania trwałego inwalidztwa ubezpieczonego w wyniku wypadku;
- Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU).
- Koszty ochrony ubezpieczeniowej zależą od sumy ubezpieczenia, okresu ubezpieczenia oraz czynników mających wpływ na ocenę ryzyka ubezpieczeniowego.

Poniższe wartości odnoszą się do inwestora w wieku 45 lat, wpłacającego 4 000 PLN składki rocznej i sumy ubezpieczenia 67 181 PLN.

Okres ubezpieczenia i jego zakończenie

- Umowa zawierana jest na czas określony, nie krótszy jednak niż 10 lat, nie dłuższy niż 30 lat oraz nie dłuższy niż do dnia pierwszej rocznicy polisy przypadającej po dniu, w którym ubezpieczony ukończy 70 rok życia,

| Świadczenie                                | Koszt ochrony za okres 20 lat (PLN) | Wpływ na zwrot z inwestycji (%) |
|--|-------------------------------------|---------------------------------|
| śmierć ubezpieczonego (suma ubezpieczenia) | 12 390,82                           | 1,59%                           |

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Wskaźnik ryzyka



Niskie ryzyko

Wysokie ryzyko



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do dnia określonego w umowie ubezpieczenia.

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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 na 7 co stanowi 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 do wypłacenia ci pieniędzy.

Jeżeli będziesz utrzymywać produkt do końca określonego w umowie okresu ubezpieczenia, masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% sumy ubezpieczenia określonej w umowie ubezpieczenia powiększoną o gwarantowaną premię ubezpieczeniową. Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek dodatkowy zwrot (premia ubezpieczeniowa) zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

W przypadku niemożliwości wypłacenia ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie jeśli nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

### Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 20 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. 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 inwestycji/produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

| Inwestycja: 4 000 PLN<br>Składka ubezpieczeniowa: 619,54 PLN         |   | 1 rok                      | 10 lat                     | 20 lat<br>(zalecany okres utrzymywania) |
|--|---|----------------------------|----------------------------|---|
| <b>SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA</b> |   |                            |                            |   |
| <b>Scenariusz warunków skrajnych</b>                                 | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | <b>1 600,00</b><br>-60,00% | <b>28 400,00</b><br>-6,34% | <b>70 581,00</b><br>-1,21%              |
| <b>Scenariusz niekorzystny</b>                                       | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | <b>1 610,41</b><br>-59,74% | <b>29 439,97</b><br>-5,66% | <b>74 945,03</b><br>-0,63%              |
| <b>Scenariusz umiarkowany</b>  | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | <b>1 616,54</b><br>-59,59% | <b>30 070,92</b><br>-5,26% | <b>77 681,86</b><br>-0,28%              |
| <b>Scenariusz korzystny</b>  | <b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b><br>Średni zwrot w każdym roku | <b>1 622,58</b><br>-59,43% | <b>30 715,29</b><br>-4,87% | <b>80 547,19</b><br>0,06%               |
| <b>Łączna zainwestowana kwota</b>                                    |   | <b>4 000</b>               | <b>40 000</b>              | <b>80 000</b>                           |
| <b>SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI</b>                                |   |                            |                            |   |
| <b>Śmierć ubezpieczonego</b>   | <b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</b>               | <b>67 198</b>              | <b>70 252</b>              | <b>77 682</b>                           |
| <b>Łączna składka ubezpieczeniowa</b>                                |   | <b>619,54</b>              | <b>6 195,41</b>            | <b>12 390,82</b>                        |

### Co się stanie, jeśli Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Klient może ponieść stratę 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 złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

### Jakie są koszty?

Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela 1: Koszty w czasie

| Inwestycja: 4 000 PLN           | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 10 latach | W przypadku spieniężenia po 20 latach |
|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>Scenariusze</b>              |                                    |                                       |                                       |
| <b>Łączne koszty</b>            | <b>2 485,06</b>                    | <b>15 965,31</b>                      | <b>27 515,00</b>                      |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 62,13%                             | 7,80%                                 | 2,82%                                 |

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

#### Tabela 2: Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

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

#### Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

|                           |                                |       |  |
|---------------------------|--------------------------------|-------|--|
| <b>Koszty jednorazowe</b> | Koszty wejścia                 | 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. |
|                           | Koszty wyjścia                 | 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności   |
| <b>Koszty bieżące</b>     | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu   |
|                           | Pozostałe koszty bieżące       | 2,82% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.      |
| <b>Koszty dodatkowe</b>   | Oplaty za wyniki               | 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny                                 |
|                           | Premie motywacyjne             | 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych.  |

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

**Minimalny okres utrzymywania na jaki może zostać zawarta umowa wynosi 10 lat**

**Zalecany okres utrzymywania: 20 lat**

- Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia bez dodatkowych kosztów przy czym nie zwalnia to z obowiązku zapłaty składki za czas trwania ochrony ubezpieczeniowej
- Możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie, przy czym rozwiązanie nastąpi na koniec tzw. miesiąca polisowego, w którym ubezpieczyciel otrzymał pisemne wypowiedzenie tj. w dniu odpowiadającym w danym miesiącu dacie zawarcia umowy, bądź w ostatnim dniu kalendarzowym tego miesiąca, jeśli dnia o takiej dacie w danym miesiącu nie ma. Przez okres wypowiedzenia świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, zatem składka za ten czas jest należna. Wypowiedzenie umowy oznacza dokonanie wykupu ubezpieczenia.
- Umowa ubezpieczenia ma charakter długoterminowy. Produkt realizuje funkcje ochronną i oszczędnościową i przewiduje regularne opłacanie składek w całym okresie ubezpieczenia. W przypadku rezygnacji z umowy przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, kwota wartości wykupu, która zostanie wypłacona w związku z zakończeniem umowy, będzie niższa niż łączna wartość wpłaconych składek.

#### Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacje, w tym skargi i zażalenia mogą być składane:

- w formie pisemnej na adres: skr. pocztowa 1013, 00-950 Warszawa 1;
- w formie elektronicznej za pomocą formularza [www.warta.pl/reklamacje](http://www.warta.pl/reklamacje);
- telefonicznie pod nr 502 308 308
- w każdej jednostce Ubezpieczyciela lub agenta, na piśmie doręczonym osobiście lub w formie ustnej do protokołu.

Ubezpieczyciel rozpatrzy skargę, zażalenie lub reklamację w terminie 30 dni od daty wpływu i udzieli odpowiedzi w formie pisemnej przesyłką listową lub w formie elektronicznej. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin na udzielenie odpowiedzi może zostać przedłużony do 60 dni, o czym wnoszący skargę, zażalenie, reklamację zostanie uprzednio powiadomiony.

W przypadku nieuwzględnienia skargi, zażalenia, reklamacji osoba fizyczna może wystąpić z powództwem przeciwko Ubezpieczycielowi do sądu właściwego dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia lub spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego, a nadto może wystąpić z wnioskiem o pomoc do Rzecznika Finansowego oraz do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego.

Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg, zażaleń, reklamacji udostępniane są za pośrednictwem strony internetowej [www.warta.pl](http://www.warta.pl).

#### Inne istotne informacje

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia zapoznaj się szczegółowo z udostępnionymi ci dokumentami:

- **Ogólne Warunki Ubezpieczenia.** Dokument ten znajdziesz również na stronie [www.warta.pl](http://www.warta.pl) w sekcji PRODUKTY
- **Symulacja ubezpieczenia.** Dokument otrzymasz od osoby sprzedającej Ci ten produkt.

Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.

podpis i pieczęć doradcy

Potwierdzam otrzymanie i zapoznanie się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje

.....  
podpis ubezpieczającego / ubezpieczonego