

**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 Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM „WARTA INWESTYCJA”**

**Kod OWU:** UL\_SI/ZU/2017/01

**Nazwa Zakładu Ubezpieczeń** Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.  
Dane kontaktowe rondo I. Daszyńskiego 1, 00-843 Warszawa, infolinia +48 502 308 308, www.warta.pl;  
Organ nadzoru Komisja Nadzoru Finansowego  
Data sporządzenia dokumentu 18-10-2021

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

### Co to za produkt?

#### Rodzaj

Produkt „WARTA INWESTYCJA” to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

#### Cele

Celem ubezpieczenia jest ochrona ubezpieczeniowa oraz gromadzenie i pomnażanie oszczędności w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

#### Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej UFK)

- Produkt udostępnia różne UFK odpowiadające różnym potrzebom inwestycyjnym: akcyjne, obligacyjne, mieszane.
- Szczegóły dotyczące poszczególnych UFK, w tym profil ryzyka, cel inwestycyjny, scenariusze wyników, koszty, przedstawione zostały w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej [www.warta.pl](http://www.warta.pl) w sekcji „PRODUKTY”.

#### Okres ubezpieczenia i jego zakończenie

- Ubezpieczenie zawierane jest na czas nieokreślony zaś rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynosi 5 lat.
- Umowa kończy się w przypadku: odstąpienia, wypowiedzenia poprzez złożenie wniosku o wykup całkowity ubezpieczenia, śmierci ubezpieczonego lub gdy wartość polisy nie wystarcza na pokrycie opłat.

#### Docelowy inwestor indywidualny

- Produkt dedykowany jest dla osób, które ukończyły 3 miesiąc życia a nie ukończyły 80 roku życia.
- Poszczególne UFK różnią się rekomendowanym horyzontem inwestycji i poziomem ryzyka, dlatego wybór odpowiedniego dla inwestora wariantu inwestycyjnego powinien być dostosowany do jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka oraz preferowanego horyzontu inwestycji.

#### Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

- Ubezpieczenie obejmuje zdarzenia:
  - śmierć ubezpieczonego
  - śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego.
- Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU).
- Z tytułu ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczyciel pobiera opłatę za ryzyko, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa wybranych UFK.

Poniższe wartości odnoszą się do inwestora w wieku 50 lat wpłacającego 40 000 PLN składki jednorazowej.

Świadczenie	Koszt za okres 5 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji (%)
śmierć ubezpieczonego (wartość polisy + wartość dodatkowa polisy + 500 PLN)	21,72	0,011%
śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego (świadczenie dodatkowe w wysokości 10% składki jednorazowej, nie więcej niż 200 000 PLN)	14,40	0,002%

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 5 lat. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić a zwrot 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.

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

Szczegółowe informacje dla poszczególnych UFK są dostępne w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej [www.warta.pl](http://www.warta.pl) w sekcji „PRODUKTY”.

Wskaźnik ryzyka i zwrot z inwestycji zależą od wybranych UFK. Produkt oferuje UFK o klasach ryzyka od 2 (niska) do 4 (średnia) na 7 możliwych.

Opis klas ryzyka UFK oferowanych w produkcie:

**2 (niska)** - oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

**3 (średnio niska)** - oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

**4 (średnia)** - oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

## Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, jaką wysokość świadczenia otrzymają Twoi beneficjenci w przypadku wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkiem przyszłych wyników opartym na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Wysokość świadczenia będzie różniła się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora.

**Inwestycja: 40 000 PLN**  
**Składka ubezpieczeniowa: 42 PLN**

**1 rok**

**3 lata**

**5 lat**  
**(zalecany okres utrzymywania)**

### SCENARIUSZ

<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 425 - 42 584	38 665 - 48 936	37 915 - 56 286
<b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	43 425 - 46 584	42 665 - 52 936	41 915 - 60 286

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

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- 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),
- zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

## Jakie są koszty?

Koszty produktu różnią się w zależności od wybranych UFK. Szczegółowe informacje dla poszczególnych UFK są dostępne w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej [www.warta.pl](http://www.warta.pl) w sekcji PRODUKTY.

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 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

**Tabela 1: Koszty w czasie**

Inwestycja: 40 000 PLN				
Scenariusze		W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 3 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach
<b>Łączne koszty</b>		<b>1666 - 2 379</b>	<b>2 928 - 5 308</b>	<b>3 981 - 8 392</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym		4,32% - 6,61%	2,59% - 5,17%	2,15% - 5,15%

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

Koszty	Opis	Wpływ	Opis wpływu
<b>Koszty jednorazowe</b>	Koszty wejścia	0,40% - 0,43%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0,00% - 0,00%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
<b>Koszty bieżące</b>	Koszty transakcji portfelowych	0,00% - 0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,70% - 4,60%	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% - 0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0,00% - 0,00%	Wpływ premii motywacyjnych.

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

### Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

- Ze względu na element inwestycyjny tego ubezpieczenia, ma ono charakter długoterminowy a umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
- W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia poprzez odstąpienie od niej lub wypowiedzenie.
  - a) Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia:
    - w ciągu 30 dni, a jeżeli jesteś przedsiębiorcą w ciągu 7 dni, od daty zawarcia umowy ubezpieczenia. Otrzymasz wówczas kwotę w wysokości wartości wykupu całkowitego powiększoną o pobrane opłaty, bez obciążania opłatą transakcyjną za czynności związane z procesem wykupu (koszt wyjścia zgodnie z tabelą 2).
    - w ciągu 60 dni od daty otrzymania pierwszej informacji o aktualnej wartości jednostek uczestnictwa i aktualnej wartości indywidualnego konta inwestycyjnego. Otrzymasz wówczas kwotę w wysokości wartości wykupu całkowitego, opłata transakcyjna za czynności związane z procesem wykupu (koszt wyjścia zgodnie z tabelą 2) w takim przypadku nie będzie wyższa niż 4% wartości zgromadzonych jednostek uczestnictwa.
    - Ubezpieczyciel zwraca opłaty za ryzyko w wysokości proporcjonalnej do niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.
  - b) Możesz wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej obowiązywania, poprzez złożenie wniosku o dokonanie wykupu całkowitego. Otrzymasz wówczas wartość rachunku/polisy, pomniejszoną o dodatkowe koszty, wskazane w tabeli 2 „struktura kosztów” i powiększoną o opłaty za ryzyko w wysokości proporcjonalnej do niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.
- Możesz dokonać wykupu częściowego, czyli wypłacić część zgromadzonych środków nie rozwiązując umowy.

### Opłaty transakcyjne z tytułu wykupu:

- Z tytułu wykupu częściowego: 50 PLN
- W przypadku złożenia wniosku o wykup całkowity od 1 do 5 roku polisowego: 250 PLN (po 5 roku polisowym brak opłaty)
- Z tytułu wykupu całkowitego w przypadku odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od daty otrzymania pierwszej informacji o aktualnej wartości jednostek uczestnictwa i aktualnej wartości indywidualnego konta inwestycyjnego: 250 PLN nie więcej niż 4% wartości wykupu całkowitego.

## 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, 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.
- **Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje.** Możesz otrzymać go od osoby sprzedającej Ci ten produkt lub znajdziesz go na stronie internetowej [www.warta.pl](http://www.warta.pl) w sekcji PRODUKTY

Szczegółowe informacje dotyczące UFK, sprawozdań UFK oraz notowań znajdziesz na stronie:

<http://www.warta.pl/ubezpieczenia/emerytura-i-inwestycje/notowania>

Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.

Potwierdzam otrzymanie i zapoznanie się  
z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje  
przed zawarciem umowy ubezpieczenia

.....  
*podpis ubezpieczającego/ ubezpieczonego*