

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, jaką wysokość świadczenia otrzymają Twoi beneficjenci w przypadku wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawiony scenariusz jest szacunkiem przyszłych wyników opartym na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowi 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: 4.000 PLN rocznie Składka ubezpieczeniowa: 641,50 PLN		1 rok	6 lat	12 lat (zalecany okres utrzymywania)
SCENARIUSZ				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	122 458 - 122 676	137 355 - 142 952	154 454 - 179 610
Łączna składka ubezpieczeniowa		352,80	2 780,40	7 698,00

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

Klient może 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 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 4 000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela 1: Koszty w czasie

Inwestycja: 4.000 PLN rocznie			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 6 latach	W przypadku spieniężenia po 12 latach
Łączne koszty	1 814 - 1 860	7 278 - 8 562	15 399 - 21 690
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	47,06% - 51,72%	10,34% - 12,37%	5,80% - 7,60%

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 jednorazowe	Koszty wejścia	0,65% - 0,93%	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
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00% - 0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,74% - 6,65%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	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: 12 lat

- Ze względu na element inwestycyjny tego ubezpieczenia, ma ono charakter długoterminowy a umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
- Utrzymanie umowy przez zalecany okres pozwoli na uzyskanie premii.
- 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 (konto składek regularnych i dodatkowych): 50 PLN
- Z tytułu wykupu całkowitego z konta inwestycyjnego: 250 PLN (nie więcej niż 4 % wartości wykupu całkowitego w przypadku odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od daty otrzymania pierwszej informacji o wartości wykupu).

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;
- 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.

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 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 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