

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
DODATKOWE UBEZPIECZENIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

Kod OWUD: WBP\FUN1\2021\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: 19-12-2021

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

Co to za produkt?

Rodzaj
Dodatkowe ubezpieczenie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (dalej umowa dodatkowa z UFK) zawierane jako rozszerzenie umowy indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Warta Bezpieczna Przyszłość.

Cele
Celem ubezpieczenia jest ochrona życia ubezpieczonego oraz gromadzenie i pomnażanie oszczędności w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej UFK)
– Produkt udostępnia 6 UFK odpowiadających różnym potrzebom inwestycyjnym, tj. fundusze akcyjne, obligacyjne, mieszane.
– Szczegóły dotyczące poszczególnych UFK, w tym profil ryzyka, cel inwestycyjny, scenariusze, koszty, przedstawione zostały w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej www.warta.pl w sekcji Ubezpieczenia / Życie.

Okres ubezpieczenia i jego zakończenie
– Umowa dodatkowa z UFK zawierana jest na czas zgodny z okresem trwania umowy podstawowej (umowy indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Warta Bezpieczna Przyszłość), natomiast rekomendowany minimalny okres jej trwania wynosi 5 lat.
– Umowa dodatkowa z UFK kończy się w przypadku: rozwiązania umowy podstawowej, odstąpienia lub wypowiedzenia umowy dodatkowej z UFK, złożenia wniosku o wykup całkowity, śmierci ubezpieczonego, śmierci ubezpieczającego.

Docelowy inwestor indywidualny
– Umowa dodatkowa z UFK skierowana jest do osób, które ukończyły 18 i nie ukończyły 60 roku życia. W przypadku gdy ubezpieczający i ubezpieczony są różnymi osobami, umowa dodatkowa z UFK może być zawarta jeżeli ubezpieczający nie ukończył 65 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
– Umowa dodatkowa z UFK przewiduje świadczenia z tytułu następujących zdarzeń:
• śmierć ubezpieczonego,
• dożycie przez ubezpieczonego do końca trwania umowy dodatkowej z UFK.
– W przypadku śmierci ubezpieczonego ubezpieczyciel wypłaca świadczenie uprawnionemu, w wysokości wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na indywidualnym koncie inwestycyjnym.
– W przypadku dożycia przez ubezpieczonego do końca okresu umowy dodatkowej z UFK, ubezpieczyciel wypłaca świadczenie ubezpieczonemu, w wysokości wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na indywidualnym koncie inwestycyjnym.
– Składka regularna za umowę dodatkową z UFK płatna jest łącznie ze składką za umowę podstawową.

Zwrot z inwestycji zależy od wartości aktywów zgromadzonych w ramach posiadanych UFK.

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 w sekcji Ubezpieczenia / Życie.

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 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.

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 w sekcji Ubezpieczenia / Życie.

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 3 latach	W przypadku spieniężenia po 5 latach
Łączne koszty	307 - 340	589 - 801	866 - 1 458
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,67% - 8,43%%	2,44% - 3,23%	1,42% - 2,18%

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	0,00% - 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% - 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	1,42% - 2,18%	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: 5 lat

- Ze względu na element inwestycyjny tego ubezpieczenia, ma ono charakter długoterminowy a umowa dodatkowa z UFK zawierana jest na czas zgodny z okresem trwania umowy podstawowej (umowy indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Warta Bezpieczna Przyszłość).
- W każdej chwili możesz zakończyć umowę dodatkową z UFK poprzez odstąpienie od niej lub jej wypowiedzenie.
 - a) Możesz odstąpić od umowy dodatkowej z UFK:
 - w ciągu 30 dni, a jeżeli jesteś przedsiębiorcą w ciągu 7 dni, od daty zawarcia umowy dodatkowej z UFK. Otrzymasz wówczas kwotę w wysokości wartości wykupu całkowitego powiększoną o pobrane opłaty, bez obciążania opłatą transakcyjną za czynności związane z procesem wykupu.
 - 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 w takim przypadku nie będzie wyższa niż 4% wartości zgromadzonych jednostek uczestnictwa.
 - b) Możesz wypowiedzieć umowę dodatkową z UFK w każdym czasie jej obowiązywania, poprzez złożenie wniosku o dokonanie wykupu całkowitego. Otrzymasz wówczas wartość wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na indywidualnym koncie inwestycyjnym, pomniejszoną o ewentualne dodatkowe koszty, wskazane w tabeli 2 „struktura kosztów”.
- Możesz dokonać wykupu częściowego, czyli wypłacić część zgromadzonych środków nie rozwiązując umowy dodatkowej z UFK.

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 w pierwszych 4 latach polisowych (nie więcej niż 4 % wartości wykupu całkowitego w przypadku odstąpienia od umowy dodatkowej z UFK 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 dodatkowej z UFK zapoznaj się szczegółowo z udostępnionymi Ci dokumentami:

- **Ogólne warunki umowy indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Warta Bezpieczna Przyszłość.** Dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl w sekcji Ubezpieczenia / Życie;
- **Ogólne warunki umowy dodatkowego ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.** Dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl w sekcji Ubezpieczenia / Życie;
- **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 Ubezpieczenia / Życie.

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

<https://www.warta.pl/notowania-ufk/>

Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.

Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje Dodatkowe ubezpieczenie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia

Data sporządzenia dokumentu: 19-12-2021

Ogólne informacje o dokumencie

- Dokument ma na celu zaprezentowanie wszystkich funduszy dostępnych w umowie dodatkowego ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawieranej jako rozszerzenie umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Warta Bezpieczna Przyszłość.
- W trakcie trwania ubezpieczenia możesz dokonywać zmian alokacji lub podziału procentowego środków pomiędzy fundusze.
- Poszczególne fundusze 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.

Lp.	Nazwa funduszu	Wskaźnik ryzyka	Strona
1.	WARTA Akcji Polskich 2	4	2
2.	WARTA Akcji Światowych 2	4	3
3.	WARTA Bezpieczny	2	4
4.	WARTA Obligacji Rynków Wschodzących	2	5
5.	WARTA Papierów Dłużnych	2	6
6.	WARTA Stabilnego Wzrostu	2	7

1) 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.

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.

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.

2) Scenariusze w przypadku dożycia

W tabelach pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN. 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.

3) Koszty w czasie

Koszty produktu różnią się w zależności od wybranych UFK. 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.

4) Struktura kosztów

Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

W tabeli Struktura kosztów przedstawiono:

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

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w udziałowe papiery wartościowe i instrumenty finansowe notowane na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu wysokiego poziomu ryzyka i wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa. Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych: - akcje dopuszczone do publicznego obrotu oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych, fundusze typu ETF od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu; - Wolne środki pieniężne mogą być lokowane w obligacjach skarbowych, bonach skarbowych oraz depozytach bankowych; - Fundusz może dokonywać transakcji na instrumentach pochodnych o ile służy to zmniejszeniu ryzyka lub efektywnemu zarządzaniu portfelem; - Funduszu może zaciągać zobowiązania zabezpieczone na aktywach Funduszu do wysokości 30% wartości aktywów Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	575,47 -85,61%	15 195,31 12,28%	19 202,46 -1,35%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 994,27 -25,14%	9 623,90 -10,63%	16 119,03 -7,11%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 728,01 -6,80%	11 564,51 -1,84%	19 522,71 -0,80%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 583,99 14,60%	14 043,19 8,07%	24 066,14 6,23%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	336,69	752,22	1 255,17
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,42%	3,23%	2,17%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,17%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w udziałowe papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu wysokiego poziomu ryzyka i wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa. Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych: - akcje dopuszczone do publicznego obrotu oraz jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych, fundusze typu ETF od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu; - Instrumenty oparte o rynki surowcowe od 0% do 20%; - Wolne środki pieniężne mogą być lokowane w obligacjach skarbowych, bonach skarbowych oraz depozytach bankowych; - Fundusz może dokonywać transakcji na instrumentach pochodnych o ile służy to zmniejszeniu ryzyka lub efektywnemu zarządzaniu portfelem; - Funduszu może zaciągać zobowiązania zabezpieczone na aktywach Funduszu do wysokości 30% wartości aktywów Funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	1 056,34 -73,59%	13 951,54 7,73%	19 590,02 -0,69%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 438,37 -14,04%	11 774,93 -0,94%	21 263,07 2,05%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 050,44 1,26%	13 620,80 6,47%	24 910,41 7,41%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 747,41 18,69%	15 863,63 14,62%	29 506,70 13,26%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	339,79	801,11	1 457,59
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,42%	3,12%	2,17%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,17%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości.

Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe w sposób umożliwiający minimalizację ryzyka. W związku z powyższym poziom ryzyka można określić jako niski ponieważ całość środków lokowana jest na rynku obligacji i rynku pieniężnym. Oczekiwać można stabilnego wzrostu wartości jednostki uczestnictwa, jedynie z niewielkimi wahaniami w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny należeć do rzadkości. Dlatego fundusz WARTA Bezpieczny jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie pewność inwestycji, nawet za cenę mniejszych zysków.

Aktywa funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent ogółu aktywów:

- 1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski - od 0% do 100%,
- 2) obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki - od 0% do 50%,
- 3) obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków - od 0% do 50%,
- 4) listy zastawne - od 0% do 30%,
- 5) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 159,88 -21,00%	11 798,80 -0,84%	19 647,95 -0,59%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 733,20 -6,67%	11 971,03 -0,12%	20 754,30 1,24%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 833,84 -4,15%	12 258,48 -1,07%	21 288,62 2,09%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 935,96 -1,60%	12 554,39 -2,28%	21 842,22 2,95%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	307,35	589,41	865,54
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,67%	2,44%	1,42%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,42%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe: skarbowe i obligacje przedsiębiorstw z szeroko pojętego spectrum krajów EM. W związku z tym poziom ryzyka można określić jako średni lub wysoki, ponieważ większość środków lokowana jest na rynku obligacji korporacyjnych. Oczekiwać można wzrostu wartości uczestnictwa, z okresami wahań w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny być jedynie przejściowe. Dlatego Fundusz jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie ponad przeciętne stopy zwrotu z inwestycji przy umiarkowanym ryzyku. Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent ogółu aktywów: - papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa RP, polskie jednostki samorządu terytorialnego lub Narodowy Bank Polski – bez ograniczeń; - obligacje skarbowe emitowane przez rządy krajów innych niż Polska, uznawanych za Rynki Wschodzące – od 0% do 90%; - obligacje przedsiębiorstw i banków oraz jednostek samorządu terytorialnego emitowane przez podmioty z krajów uznawanych za Rynki Wschodzące w tym Polski – od 0% do 90%; - listy zastawne emitowane przez podmioty z krajów uznawanych za Rynki Wschodzące w tym Polski – od 0% do 30%; - wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych, przy czym ich wartość nie powinna przekroczyć 25% wartości aktywów funduszu; - jednostki i tytuły uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy, których polityka inwestycyjna jest zbliżona do polityki inwestycyjnej funduszu – od 0% do 100%; - zobowiązania z tytułu transakcji, o których mowa w informacji dotyczącej portfela lokat, łącznie – od 0% do 30%.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 304,93 -42,38%	12 410,57 1,69%	19 793,78 -0,35%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 714,51 -7,14%	12 124,59 0,52%	21 314,32 2,13%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 903,78 -2,41%	12 661,49 2,71%	22 325,04 3,69%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 079,05 1,98%	13 206,31 4,87%	23 379,97 5,25%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	322,09	681,15	1 111,21
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,02%	2,77%	1,77%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,77%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości. Cel ten ma zostać osiągnięty poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe, w tym obligacje denominowane w walutach obcych, które mogą być emitowane przez podmioty zagraniczne, przy czym istotną część to obligacje korporacyjne i inne papiery obciążone ryzykiem kredytowym. W ten sposób Fundusz ma umożliwić osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka. Modelowa struktura aktywów obejmuje inwestycje w obligacje emitowane przez Skarb Państwa o średnim poziomie zapadalności oraz obligacje przedsiębiorstw w proporcji 60% do 40%.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 173,37 -20,67%	11 330,87 -2,84%	18 921,14 -1,84%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 727,59 -6,81%	12 036,22 0,15%	20 983,24 1,60%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 859,10 -3,52%	12 415,91 1,71%	21 695,30 2,72%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 994,53 -0,14%	12 811,79 3,31%	22 442,86 3,87%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	317,63	652,07	1 029,80
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	7,92%	2,68%	1,67%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,67%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy zachowaniu optymalnego poziomu bezpieczeństwa i minimalizacji wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa. Realizacja celu inwestycyjnego następuje poprzez inwestycję w dłużne papiery wartościowe, akcje dopuszczone do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty bankowe. Z uwagi na profil Funduszu, akcje stanowią mogą do 25% wartości aktywów netto Funduszu. Szczegóły dotyczące benchmarku oraz modelowej struktury aktywów znajdują się w karcie funduszu.

Inwestycja: 4 000 PLN		1 rok	3 lata	5 lat (zalecany okres utrzymywania)
Scenariusze w przypadku dożycia				
Scenariusz warunków skrajnych	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	2 606,87 -34,83%	11 770,88 -0,96%	19 126,65 -1,48%
Scenariusz niekorzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 613,46 -9,66%	11 628,62 -1,56%	20 116,60 0,19%
Scenariusz umiarkowany	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	3 834,26 -4,14%	12 252,85 1,05%	21 271,59 2,06%
Scenariusz korzystny	<i>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</i> <i>Średni zwrot w każdym roku</i>	4 061,02 1,53%	12 917,00 3,73%	22 519,28 3,98%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	12 000	20 000

Koszty w czasie	1 rok	3 lata	5 lat
Łączne koszty	337,90	770,04	1 325,80
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	8,43%	3,20%	2,10%

Struktura kosztów			
Koszty jednorazowe	Koszty wejścia	0%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	0%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,18%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w dokumencie zawierającym kluczowe informacje w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Opłaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	Wpływ premii motywacyjnych