

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 POSAGOWE
„WARTA POSAG”**

Kod OWU: POSAG/POS/2015/01

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 19-12-2017

Co to za produkt?

Rodzaj

Produkt „WARTA POSAG” to indywidualne ubezpieczenie posagowe.

Cele

Jest to program oszczędnościowo-ochronny, skierowany do rodziców, dziadków i innych osób, które chcą zapewnić dziecku finansowe bezpieczeństwo.

- Produkt gwarantuje wypłatę współubezpieczonemu (dziecku) sumy ubezpieczenia na koniec okresu ubezpieczenia.
- W przypadku śmierci ubezpieczonego, Warta przejmuje opłacanie składek.

Udział w zysku

- W każdą rocznicę polisy przysługuje udział w zysku.
- Możliwy zysk wynika z lokowania aktywów Warty stanowiących pokrycie tzw. rezerwy matematycznej, zgodnie z przepisami o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
- Kwota udziału w zysku stanowi składkę jednorazową z tytułu umowy ubezpieczenia.
- W każdą rocznicę polisy na podstawie powyższej składki wyliczana jest dodatkowa suma ubezpieczenia.

Okres ubezpieczenia i jego zakończenie

- Umowa zawierana jest na czas określony, nie krótszy niż 5 lat, nie dłuższy niż do dnia pierwszej rocznicy polisy przypadającej po dniu, w którym ubezpieczony ukończy 70 lat,
- Okres ubezpieczenia nie może kończyć się wcześniej niż w pierwszą rocznicę polisy przypadającą po dniu, w którym współubezpieczony ukończy 18 lat ani później niż w pierwszą rocznicę polisy przypadającą po dniu, w którym współubezpieczony ukończy 25 lat.
- 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.

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). W związku z podwyższeniem składki z tytułu ubezpieczenia zmianie ulega również suma ubezpieczenia.

Docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczającym i ubezpieczonym może być osoba, która ukończyła 18 rok życia a nie ukończyła 65 roku życia. Współubezpieczonym może być dziecko które w dniu zawarcia polisy nie ukończyło 18 roku życia.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty ochrony

- Ubezpieczenie obejmuje zdarzenia:
 - śmierć ubezpieczonego
 - dożycie przez współubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.
- Istnieje możliwość rozszerzenia zakresu ochrony o:
 - śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku,
 - rentę posagową,
 - powstanie inwalidztwa współubezpieczonego w wyniku wypadku,
 - przejęcia opłacania składki w przypadku całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego
 - dzienne świadczenie szpitalne dziecka
 - wystąpienie u dziecka poważnego zachorowania
- Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty 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 35 lat, wpłacającego 4 000 PLN składki rocznej i sumy ubezpieczenia 60 845 PLN.

Świadczenie	Koszt ochrony za okres 18 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji (%)
śmierć ubezpieczonego (przejęcie opłacania składek)	3 618,97	0,56%

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaznik 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 produkcji 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 powiększonej o dodatkową sumę ubezpieczenia. Dodatkowa suma ubezpieczenia zależy od przyszłych wyników na rynku i jest niepewna.

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 18 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby 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 Składka ubezpieczeniowa: 201,05 PLN		1 rok	9 lat	18 lat (zalecany okres utrzymywania)
SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	446,62 -88,83%	18 399,15 -13,82%	60 845,00 -1,80%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	446,62 -88,83%	18 399,15 -13,82%	60 845,00 -1,80%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	446,62 -88,83%	18 399,15 -13,82%	60 845,00 -1,80%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	449,10 -88,77%	19 363,03 -12,74%	67 566,84 -0,67%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	36 000	72 000
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	60 845	60 845	60 845
Łączna składka ubezpieczeniowa		201,05	1 809,49	3 618,97

W przypadku śmierci ubezpieczonego, wypłata świadczenia nastąpi na koniec okresu ubezpieczenia.

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 Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 9 latach	W przypadku spieniężenia po 18 latach
Łączne koszty	3 667,28	23 135,62	34 165,34
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	91,68%	16,67%	4,65%

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze 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%	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
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	4,65%	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%	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 5 lat

Zalecany okres utrzymywania: 18 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 udzielanej ochrony ubezpieczeniowej,
- Możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie, przy czym rozwiązanie nastąpi z upływem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Przez cały 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;
- 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.

Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.