

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 „db Big Brands”

Kod OWU: IFDB26/01/2018

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 11.01.2018

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Produkt „db Big Brands” to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Cele

Celem ubezpieczenia jest ochrona ubezpieczeniowa oraz inwestycja w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (dalej UFK)

- Fundusz inwestuje na rynku instrumentów pieniężnych, dłużnych oraz instrumentów pochodnych.
- Fundusz dąży do skonstruowania portfela inwestycyjnego, umożliwiającego osiągnięcie celu inwestycyjnego w dniu ostatniej wyceny funduszu.
- Celem inwestycyjnym funduszu jest ochrona 100% początkowej wartości jednostki uczestnictwa funduszu oraz osiągnięcie stopy zwrotu uzależnionej od zmian wartości instrumentu bazowego.
- Instrumentem bazowym jest koszyk firm działających w obszarze nowych technologii - Amazon.com Inc (AMZN UW Equity), eBay Inc (EBAY UW Equity), Alibaba Group Holding (BABA UN Equity), Netflix Inc (NFLX UW Equity), Alphabet (GOOGL UW Equity), Microsoft Corp (MSFT UW Equity).

- Cel inwestycyjny, określony jest poniższym wzorem:

$$CJU_k = CJU_p * [100\% + MAX(0; W)]$$

gdzie:

CJU_k – cena jednostki uczestnictwa ustalona w dniu ostatniej wyceny jednostek funduszu

CJU_p – cena jednostki uczestnictwa ustalona w dniu pierwszej wyceny jednostek funduszu (początkowa wartość jednostki uczestnictwa)

W – zmiana wartości instrumentu bazowego, wyrażona procentowo, obliczona zgodnie z poniższym wzorem

- Procentowa zmiana wartości instrumentu bazowego obliczona zostanie w poniższy sposób:

$$W = \frac{1}{6} \times \sum_{i=1}^6 W_i$$

Jeżeli w dniu ostatniej wyceny jednostek funduszu kurs zamknięcia notowań akcji i-tej spółki nie będzie wyższy od Bariery, wartość W_i zostanie obliczona w następujący sposób:

$$W_i = MAX\left(-10\%; \frac{WK_i}{WP_i} - 1\right)$$

W przeciwnym wypadku W_i będzie równa wartości Kuponu.

gdzie:

Kupon – wartość z przedziału domkniętego od 7% do 9%, przy czym ostateczny poziom Kuponu zostanie ustalony po zakończeniu subskrypcji i określony w polisie

Bariera – 120% kursu zamknięcia notowań akcji danej spółki z dnia pierwszej wyceny jednostek funduszu

W_{Pi} – kurs zamknięcia notowań akcji i-tej spółki z dnia pierwszej wyceny jednostek funduszu

W_{Ki} – kurs zamknięcia notowań akcji i-tej spółki z dnia ostatniej wyceny jednostek funduszu

Okres ubezpieczenia i jego zakończenie

- Ubezpieczenie zawierane jest na czas określony 3 lata:
- **Okres ubezpieczenia trwa od 22-02-2018 do 23-02-2021.**
- Umowa kończy się również w przypadku: odstąpienia, wypowiedzenia poprzez złożenie wniosku o wykup ubezpieczenia, śmierci ubezpieczonego.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt dedykowany jest dla osób, które:

- ukończyły 18 rok życia a nie ukończyły 80 roku życia,
- akceptują 3 letni horyzont inwestycyjny produktu,
- są świadomi ryzyka poniesienia straty,
- posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie w zakresie produktów inwestycyjnych.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Ubezpieczenie obejmuje:

- śmierć ubezpieczonego. Ubezpieczyciel wypłaca osobom uprawnionym świadczenie w wysokości wskazanej w poniższej tabeli.
- dożycie przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia. Świadczenie równe jest wartości zgromadzonych jednostek uczestnictwa funduszu (uwzględniając ewentualny podatek).

Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU).

- Z tytułu ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczyciel pobiera opłatę za ryzyko.
- Koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz wpływ opłaty za ryzyko na zwrot z inwestycji zależą od wartości aktywów zgromadzonych w ramach UFK.

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

Świadczenie	Koszt za okres 3 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji (%)
śmierć ubezpieczonego (wartość jednostek uczestnictwa + 5% składki, nie więcej niż limit*)	38,02	0,032%

*) 15 000 zł - dla osób, które do pierwszego dnia okresu ubezpieczenia włącznie nie ukończyły 70 roku życia
 750 zł - dla osób, które do pierwszego dnia okresu ubezpieczenia włącznie ukończyły 70 rok życia

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

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	0,34%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	nie dotyczy	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	nie dotyczy	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,81%	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	nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych.

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

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata

- Ubezpieczenie zawierane jest na czas określony 3 lat. Okres ubezpieczenia trwa od 22-02-2018 do 23-02-2021
- Polityka UFK zakłada możliwość osiągnięcia celu inwestycyjnego w założonym horyzoncie czasowym 3 lat.
- W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia poprzez odstąpienie od niej lub wypowiedzenie.
 - Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia:
 - w ciągu 30 dni, od daty zawarcia umowy ubezpieczenia. Otrzymasz wówczas kwotę w wysokości wartości wykupu 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, opłata transakcyjna za czynności związane z procesem wykupu w takim przypadku nie będzie wyższa niż 4% wartości zgromadzonych jednostek uczestnictwa.
 - Możesz wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej obowiązywania, poprzez złożenie wniosku o dokonanie wykupu. Otrzymasz wówczas wartość jednostek uczestnictwa na indywidualnym koncie inwestycyjnym, pomniejszoną o opłatę transakcyjną za czynności związane z procesem wykupu oraz o ewentualne dodatkowe koszty, wskazane w tabeli 2 „Struktura kosztów” i powiększoną o opłatę za ryzyko w wysokości proporcjonalnej do niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.

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.
- Symulacja ubezpieczenia, dokument otrzymasz od osoby sprzedającej Ci ten produkt.

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.