

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.

4 (średnia) – oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą 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 TUŃZ „WARTA” S.A. nie ma możliwości wypłaty?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Szczegółowe informacje na temat każdego bazowego wariantu inwestycyjnego znajdują się w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej www.warta.pl w sekcji Dokumenty/Dokumenty archiwalne.

Co się stanie, jeśli TUŃZ „WARTA” S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

- upadłości zakładu ubezpieczeń – w takiej sytuacji 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 – w takiej sytuacji brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

Jakie są koszty?

Koszty w czasie

Koszty produktu różnią się w zależności od wybranego funduszu. Szczegółowe informacje dla poszczególnych funduszy dostępne są w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej www.warta.pl w sekcji Dokumenty/Dokumenty archiwalne.

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś. W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 5 000 PLN rocznie.

Całkowite koszty dla inwestora indywidualnego stanowią połączenie kosztów PRIIP innych niż koszty bazowych wariantów inwestycyjnych oraz kosztów wariantów inwestycyjnych. Całkowite koszty różnią się w zależności od bazowych wariantów inwestycyjnych.

Tabela 1: Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 6 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach
Całkowite koszty	2 033 PLN	7 110 PLN	12 858 PLN
- Umowa ubezpieczenia	52 - 134 PLN	1 000 - 2 672 PLN	4 149 - 11 337 PLN
- Warianty inwestycyjne			
Wpływ kosztów w skali roku	58,7% - 59,6%	7,8% - 7,9%	3,6%
- Umowa ubezpieczenia	1,2% - 3,1%	1,2% - 3,1%	1,2% - 3,1%
- Warianty inwestycyjne			

Tabela 2: Struktura kosztów

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	5% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję	Umowa ubezpieczenia: 0,9%-1,0% Wariant inwestycyjny: 0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,9%-5,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku	Umowa ubezpieczenia: 2,5%-2,7% Wariant inwestycyjny: 1,2%-3,0%
Koszty transakcji	0% - 0,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0%-0,1%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0%

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

Zalecany okres utrzymywania: 12 lat. Okres ten pozwala na ograniczenie wahań wartości zgromadzonych środków, w szczególności w przypadku wyboru funduszy o wyższym wskaźniku ryzyka.

- 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.
 - 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.
 - 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 opłaty transakcyjne za czynności związane z procesem wykupu 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 mogą być składane:

- na piśmie w postaci papierowej: na adres: skr. pocztowa 1013, 00-950 Warszawa 1 albo doręczone osobiście w każdej jednostce ubezpieczyciela obsługującej klientów;
- na piśmie w postaci elektronicznej: na adres do doręczeń elektronicznych: AE:PL-43731-69770-HRJAI-14 albo za pomocą formularza na stronie www.warta.pl/reklamacje;
- ustnie: telefonicznie pod nr 502 308 308 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora) albo do protokołu w każdej jednostce ubezpieczyciela obsługującej klientów.

Ubezpieczyciel rozpatrzy reklamację w terminie 30 dni od daty wpływu i udzieli odpowiedzi na piśmie: listem w postaci papierowej lub pocztą elektroniczną w postaci elektronicznej – w zależności od sposobu zgłoszenia lub wyboru składającego reklamację. W przypadku złożenia reklamacji przez klienta na adres do doręczeń elektronicznych, ubezpieczyciel udzieli odpowiedzi elektronicznie na adres do doręczeń elektronicznych klienta. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin na udzielenie odpowiedzi może zostać przedłużony do 60 dni, o czym wnoszący reklamację zostanie uprzednio powiadomiony. Organem właściwym do rozpatrzenia reklamacji jest jednostka organizacyjna TUnŻ „WARTA” S.A. wyznaczona przez Zarząd TUnŻ „WARTA” S.A. Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozpatrywania sporów jest:

- 1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl);
- 2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl).

Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania reklamacji udostępniane są za pośrednictwem strony internetowej www.warta.pl/reklamacje.

Inne istotne informacje

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia zapoznaj się szczegółowo z udostępnionymi ci dokumentami:

- **Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym WARTA TWOJA PRYSZŁOŚĆ.** Dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl w sekcji Dokumenty/Dokumenty archiwalne;
- **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 Dokumenty/Dokumenty archiwalne.

Szczegółowe informacje dotyczące funduszy, sprawozdań funduszy oraz notowań znajdziesz na stronie <https://www.warta.pl/notowania-ufk/> Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości dla poszczególnych funduszy oraz liczby, w odniesieniu do których prezentowane są dane dotyczące wyników osiągniętych w przeszłości znajdują się w Załączniku do dokumentu zawierającego kluczowe informacje.

Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.