Dokument zawierający kluczowe informacje

Cel

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym 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 ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Grupowy Fundusz Emerytalny w ramach Nowoczesnego Programu Ubezpieczeń Grupowych
Twórca produktu: Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA" S.A. (TUnŻ „WARTA" S.A.), www.warta.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: +48 502 308 308 (koszt połączenia zgodnie z taryfą operatora)
Za nadzorowanie TUnŻ „WARTA" S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Urząd Komisji Nadzoru Finansowego

Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 02.11.2026 r.

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

Co to za produkt?

Rodzaj
Grupowy Fundusz Emerytalny w ramach Nowoczesnego Programu Ubezpieczeń Grupowych to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Okres
- Ubezpieczenie w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zawierane jest na czas nieokreślony, zaś rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynosi 5 lat.
- Umowa kończy się w przypadku: wypowiedzenia przez ubezpieczającego, odstąpienia przez ubezpieczonego od umowy, śmierci ubezpieczonego, bądź poprzez złożenie wniosku o wykup całkowity ubezpieczenia w razie trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego lub osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego określonego w umowie ubezpieczenia, złożenie wniosku o wykup całkowity – jeżeli dana umowa ubezpieczenia przewiduje możliwość dokonania wykupu przed osiągnięciem wieku emerytalnego.

Cele
Celem ubezpieczenia jest inwestowanie środków pochodzących ze składek wpłacanych przez inwestora w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, stanowiącego bazowy warianty inwestycyjny (dalej również fundusz).

Celem funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości. Poziom ryzyka można określić jako średni lub niski ponieważ całość środków lokowana jest na rynku obligacji i rynku pieniężnym. Oczekiwać można stabilnego wzrostu wartości uczestnictwa, jedynie z niewielkimi wahaniami w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny być jedynie przejściowe. Fundusz jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie stabilność inwestycji przy niskim 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 lub Narodowy Bank Polski - od 0% do 100%,
- obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki - od 0% do 50%,
- obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków - od 0% do 50%,
- listy zastawne - od 0% do 30%,
- wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych.

Docelowy inwestor
Produkt skierowany jest do osób, które:
- ukończyły 18 rok życia oraz nie planują przejścia na emeryturę w okresie najbliższych 5 lat;
- poszukują możliwości gromadzenia i inwestowania oszczędności w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe;
- akceptują minimalny 5–letni rekomendowany okres obowiązywania umowy;
- są świadome ryzyk związanych z inwestowaniem w ten produkt, w tym akceptują możliwość straty części lub całości swojej inwestycji;
- posiadają wiedzę, doświadczenie w zakresie produktów inwestycyjnych oraz możliwości finansowe.

Warunkiem przystąpienia do Grupowego Funduszu Emerytalnego jest posiadanie ubezpieczenia ochronnego w ramach Nowoczesnego Programu Ubezpieczeń Grupowych.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty
- Świadczenia ubezpieczeniowe są realizowane w ramach Nowoczesnego Programu Ubezpieczeń Grupowych. Grupowy Fundusz Emerytalny ma wyłącznie uzupełniający cel gromadzenia oszczędności.
- Składka w ramach Grupowego Funduszu Emerytalnego jest niezależna od składki ochronnej

Zwrot z inwestycji zależy od wartości aktywów zgromadzonych w ramach funduszy.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 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.
Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną 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 TUnŻ „WARTA" S.A. nie ma możliwości wypłaty?"). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.
W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymywania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.
Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny, umiarkowany, korzystny - tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 2015 a 2025 rokiem.

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok		**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (zalecany okres utrzymywania)**
SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA			
Minimum		**Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.**	
Warunki skrajne	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów*** Średnia roczna stopa zwrotu	3 245 PLN -35,1%	16 050 PLN -14,4%
Niekorzystny	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów*** Średnia roczna stopa zwrotu	4 131 PLN -17,4%	23 734 PLN -1,7%
Umiarkowany	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów*** Średnia roczna stopa zwrotu	4 976 PLN -0,5%	25 659 PLN 0,9%
Korzystny	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów*** Średnia roczna stopa zwrotu	5 097 PLN 1,9%	26 626 PLN 2,1%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 PLN	25 000PLN

Co się stanie, jeśli TUnŻ „WARTA" S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń – w tej 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).

Jakie są koszty?

Koszty w czasie
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 osiąganych 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 5 latach**
Całkowite koszty - Umowa ubezpieczenia - Warianty inwestycyjne	 206 PLN 30 PLN	 1 041 PLN 457 PLN
Wpływ kosztów w skali roku* - Umowa ubezpieczenia - Warianty inwestycyjne	 4,3% 0,6%	 1,4% każdego roku 0,6% każdego roku

* Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

Tabela 2: Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Koszty wejścia	2,6% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję.	Umowa ubezpieczenia: 0,9% Wariant inwestycyjny: 0%

Koszty wyjścia	1,5% twojej inwestycji, zanim zostanie ci wypłacona.	Umowa ubezpieczenia: 0,5% Wariant inwestycyjny: 0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	0,6% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	Umowa ubezpieczenia: 0% Wariant inwestycyjny: 0,6%
Koszty transakcji	0% 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%
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: 5 lat. Okres ten pozwala na ograniczenie wahań wartości zgromadzonych środków.
- Ze względu na element inwestycyjny produkt ma charakter długoterminowy, a umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
- Wykup częściowy bądź całkowity jest możliwy po osiągnięciu przez ubezpieczonego wieku emerytalnego określonego w umowie ubezpieczenia bądź przed osiągnięciem wieku emerytalnego określonego w umowie ubezpieczenia w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego albo gdy umowa ubezpieczenia zawarta z ubezpieczającym (Twoim pracodawcą) przewiduje możliwość dokonania wcześniejszego wykupu.
- Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia:
  - w ciągu 30 dni, od daty zawarcia umowy ubezpieczenia na Twoją rzecz. 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.

Opłaty transakcyjne z tytułu wykupu:
- Z tytułu wykupu częściowego (konto składek regularnych i dodatkowych): 1,5% wartości wykupu częściowego
- Z tytułu wykupu całkowitego z konta inwestycyjnego: 1,5% wartości wykupu całkowitego.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacje mogą być składane ubezpieczycielowi:
- 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 taryfa 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 zależności od sposobu zgłoszenia reklamacji 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:
a) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl),
b) 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 dokumentami, które możesz uzyskać od ubezpieczającego:
- **Ogólne Warunki Ubezpieczenia Nowoczesny Program Ubezpieczeń Grupowych**. Dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl w sekcji Dokumenty/Dokumenty archiwalne.
- **Regulamin Grupowego Funduszu Emerytalnego.** Dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl w sekcji Dokumenty/ Dokumenty archiwalne.
- **Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje**. Dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl w sekcji Dokumenty/Dokumenty archiwalne.

Szczegółowe informacje dotyczące funduszy, sprawozdań UFK oraz notowań znajdziesz na stronie: https://www.warta.pl/notowania-ufk/
Informacje na temat wyników osiągniętych w przeszłości dla funduszu 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.

Potwierdzam otrzymanie i zapoznanie się
z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje

.....
podpis ubezpieczonego