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: Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „WARTA INWESTYCJA”

Nazwa twórcy 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

Produkt „WARTA INWESTYCJA” to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką opłacaną jednorazowo.

Okres

- Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony zaś rekomendowany minimalny okres jej trwania wynosi 5 lat.
- Umowa kończy się w przypadku: odstąpienia, wypowiedzenia poprzez złożenie wniosku o wykup całkowity ubezpieczenia, śmierci ubezpieczonego lub gdy wartość polisy nie wystarcza na pokrycie opłat.

Cele

Celem ubezpieczenia jest ochrona ubezpieczeniowa oraz inwestowanie środków pochodzących ze składek wpłacanych przez inwestora we wskazane przez niego ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, stanowiące bazowe warianty inwestycyjne (dalej również fundusze).
W produkcie oferowane są fundusze, które odpowiadają różnym potrzebom inwestycyjnym. Wśród nich znajdują się fundusze akcyjne, dłużne, mieszane. Zwrot z inwestycji zależy od wyników funduszy wybranych przez ubezpieczającego, które charakteryzują się zróżnicowaną polityką inwestycyjną, profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym okresie trwania.

Szczegóły dotyczące poszczególnych bazowych wariantów inwestycyjnych, w tym profil ryzyka, cel inwestycyjny, scenariusze wyników, koszty, przedstawione zostały w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej www.warta.pl w sekcji Dokumenty/Dokumenty archiwalne.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt skierowany jest do osób, które:

- nie ukończyły 80 roku życia;
- poszukują możliwości gromadzenia i inwestowania oszczędności w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe oraz ochrony na wypadek śmierci;
- 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.

Docelowy inwestor indywidualny różni się w zależności od bazowego wariantu inwestycyjnego. 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 poniesienia straty oraz preferowanego horyzontu inwestycji.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

- Ubezpieczenie obejmuje następujące zdarzenia:
  - śmierć ubezpieczonego
  - śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego.
- Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.
- Z tytułu ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczyciel pobiera opłatę za ryzyko, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa wybranych funduszy.

Poniższe wartości odnoszą się do inwestora w wieku 50 lat wpłacającego 50 000 PLN składki jednorazowej.

Świadczenie	Koszt ochrony za okres 5 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji (%)
śmierć ubezpieczonego (wartość polisy + wartość dodatkowa polisy + 500 PLN)	22	0,0%
śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego (świadczenie dodatkowe w wysokości 10% składki jednorazowej, nie więcej niż 200 000 PLN)	18	0,0%

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Ogólny 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.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale od 2 (niska klasa ryzyka) do 4 (średnia klasa ryzyka) w skali od 1 do 7. Wskaźnik ryzyka i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od wybranego bazowego wariantu inwestycyjnego.
Opis klas ryzyka funduszy 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 naszą 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 naszą zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.

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.

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 TUnŻ „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 Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „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 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 50 000 PLN.

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	1 377 PLN	1 640 PLN
- Warianty inwestycyjne	598 PLN - 1 533 PLN	3 130 PLN - 8 819 PLN
Wpływ kosztów w skali roku		
- Umowa ubezpieczenia	2,8% - 2,9%	0,7%
- Warianty inwestycyjne	1,2% - 3,1%	1,2% - 3,1%

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% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tą inwestycję	Umowa ubezpieczenia: 0,4% 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	1,5% - 3,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku	Umowa ubezpieczenia: 0,2% - 0,3% 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: 5 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.
– 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: 50 PLN
– W przypadku złożenia wniosku o wykup całkowity od 1 do 5 roku polisowego: 250 PLN (po 5 roku polisowym brak opłaty)
– Z tytułu wykupu całkowitego w przypadku odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od daty otrzymania pierwszej informacji o aktualnej wartości jednostek uczestnictwa i aktualnej wartości indywidualnego konta inwestycyjnego: 250 PLN nie więcej niż 4% wartości wykupu całkowitego.

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 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:
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 INWESTYCJA**. 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.

http://www.warta.pl/ubezpieczenia/emerytura-i-inwestycje/notowania

Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.