# 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 oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

## Produkt

**Nazwa Produktu:** Dodatkowe Ubezpieczenie z Funduszem w ramach Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Funduszem „XXI – GRUPA"

**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**
Dodatkowe ubezpieczenie z funduszem to umowa dodatkowa w ramach grupowego ubezpieczenia na życie.

**Okres**
- Umowa w zakresie funduszu zawierana jest na czas nieokreślony, zaś rekomendowany minimalny okres jej trwania wynosi 5 lat.
- Umowa kończy się w przypadku: odstąpienia, wystąpienia z umowy ubezpieczenia, zgonu ubezpieczonego, dożycia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego bądź wypowiedzenia umowy przez ubezpieczającego.

**Cele**
Celem ubezpieczenia jest inwestowanie środków pochodzących ze składek wpłacanych przez inwestora we wskazane 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 dłużne i mieszane. Zwrot z inwestycji zależy od wyników wybranych funduszy, 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, poziomy referencyjne – o ile istnieją 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:
- 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.

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**
- Świadczenia ubezpieczeniowe są realizowane w ramach części ochronnej umowy ubezpieczenia.
- Składka związana z dodatkowym ubezpieczeniem z funduszem jest niezależna od składki ochronnej i jest płatna na oddzielny rachunek bez wymogu regularnych wpłat.

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

## 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.
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 w przedziale od 2 (niska) do 4 (średnia) 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.
**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 TUnŻ „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 nie ma 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 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**<br>- Umowa ubezpieczenia<br>- Warianty inwestycyjne | <br>110 PLN<br>62 – 114 PLN | <br>550 PLN<br>947 – 1 764 PLN |
| Wpływ kosztów w skali roku<br>- Umowa ubezpieczenia<br>- Warianty inwestycyjne | <br>2,4% – 2,5%<br>1,3% – 2,3% | <br>0,7% – 0,8% każdego roku<br>1,3% – 2,3% każdego roku |

**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 tę inwestycję. | Umowa ubezpieczenia: 0,7%<br>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** | 1,3% – 2,4% wartości twojej inwestycji rocznie.<br>Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku | Umowa ubezpieczenia: 0,1%<br>Wariant inwestycyjny: 1,3% – 2,3% |
| **Koszty transakcji** | 0% – 0,2% 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%<br>Wariant inwestycyjny: 0% – 0,2% |
| **Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach** | | |
| **Opłaty za wyniki i premie motywacyjne** | W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki. | Umowa ubezpieczenia: 0%<br>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 odstąpić od umowy ubezpieczenia bądź z niej wystąpić.
a) 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.
  - 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.

b) Możesz wystąpić z umowy ubezpieczenia w każdym czasie jej obowiązywania, poprzez złożenie do ubezpieczającego oświadczenia o wystąpieniu z umowy ubezpieczenia. Aby wypłacić pieniądze zgromadzone do tego czasu w ramach funduszy należy złożyć wniosek o wykup całkowity. Otrzymasz wówczas wartość rachunku/polisy.

- Możesz dokonać wykupu częściowego, czyli wypłacić część zgromadzonych środków nie występując z umowy.
- Jeżeli część składek finansuje pracodawca wliczając ich wartość do kosztów uzyskania przychodu, nie ma możliwości dokonania wykupu ubezpieczenia ze składek finansowanych przez pracodawcę w okresie 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym dany ubezpieczony przystąpił do umowy ubezpieczenia.

## 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 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:
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 Dodatkowego Ubezpieczenia z Funduszem**. Dokument ten znajdziesz w Ogólnych Warunkach Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Funduszem „XXI-GRUPA" dostępnych również na stronie www.warta.pl w sekcji Dokumenty/Dokumenty archiwalne.
- **Zasady Działania Funduszy**. Dokument ten znajdziesz w Ogólnych Warunkach Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Funduszem „XXI-GRUPA" dostępnych 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 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.

Potwierdzam otrzymanie i zapoznanie się
z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje

.....
*podpis ubezpieczonego*