warta.

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 i dożycie WARTA Plan na Przyszłość
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.

Co to za produkt?

Rodzaj
Produkt „WARTA Plan na Przyszłość" to indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie.

Okres
- Umowa zawierana jest na czas określony, nie krótszy niż 10 lat i nie dłuższy niż 25 lat oraz nie dłużej niż do dnia pierwszej rocznicy polisy przypadającej po dniu, w którym ubezpieczony ukończy 70 rok życia.
- Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się od dnia wskazanego w polisie, nie wcześniej jednak niż po zapłaceniu pierwszej składki.
- Umowa kończy się z upływem okresu na jaki została zawarta oraz w przypadku odstąpienia, wypowiedzenia, upływu dodatkowego terminu na opłacenie składki, śmierci ubezpieczającego bądź ubezpieczonego.

Cele
Celem ubezpieczenia jest ochrona ubezpieczeniowa oraz gromadzenie oszczędności. Produkt gwarantuje wypłatę sumy ubezpieczenia w przypadku śmierci ubezpieczonego (funkcja ochronna) oraz w przypadku dożycia przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia (funkcja oszczędnościowa).
W przypadku wcześniejszego zakończenia umowy ubezpieczenia, ubezpieczającemu przysługuje tzw. wartość wykupu, tj. określona w umowie kwota odzwierciedlająca zobowiązanie Warty w związku z dotychczasową realizacją oszczędnościowej funkcji produktu.
W produkcie przewidziane są dodatkowo premie gwarantowane, premie w formie udziału w zysku, a także prawo do indeksacji składki i sumy ubezpieczenia.

Premie ubezpieczeniowe
1) Gwarantowana premia ubezpieczeniowa, która powiększa wartość świadczenia z tytułu dożycia:
   - 70% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy dla umów ubezpieczenia zawartych na okres nie dłuższy niż 19 lat;
   - 140% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy dla umów ubezpieczenia zawartych na okres od 20 do 25 lat.
2) Gwarantowana premia ubezpieczeniowa, która powiększa wartość świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego:
   - 70% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy, jeżeli śmierć nastąpiła nie wcześniej niż w 11 roku trwania umowy ubezpieczenia;
   - 140% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy, jeżeli śmierć nastąpiła nie wcześniej niż w 21 roku trwania umowy ubezpieczenia.
3) Premia ubezpieczeniowa, na którą składają się wartości udziałów w zysku, przysługuje w każdą rocznicę polisy. Możliwy zysk wynika z lokowania aktywów Warty stanowiących pokrycie tzw. rezerwy matematycznej, zgodnie z przepisami o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Wykup ubezpieczenia
- Wykup ubezpieczenia polega na wypłacie ubezpieczającemu kwoty w wysokości wartości wykupu aktualnej na dzień rozwiązania umowy ubezpieczenia; wartości wykupu (bez indeksacji i udziału w zysku) przysługujące w kolejnych latach polisowych wskazane są w polisie.
- Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy może złożyć wniosek o dokonanie wykupu ubezpieczenia; złożenie wniosku o wypłatę wartości wykupu równoznaczne jest z zakończeniem umowy.

Indeksacja
Od pierwszej rocznicy ubezpieczenia możliwe jest podwyższenie składki płaconej z tytułu umowy ubezpieczenia o wskaźnik indeksacji. Podwyższenie składki w wyniku indeksacji powoduje zmianę sumy ubezpieczenia.

Docelowy inwestor indywidualny
Produkt skierowany jest dla osób, które:
- ukończyły 18 rok życia a nie ukończyły 60 roku życia;
- poszukują ochrony ubezpieczeniowej na wypadek zdarzeń losowych i równocześnie gwarancji wypłaty kapitału na zakończenie umowy;
- akceptują sytuację, że w przypadku wcześniejszego wykupu ubezpieczenia otrzymają mniejszą kwotę niż suma ubezpieczenia w przypadku śmierci i dożycia;
- posiadają stałe źródło dochodu, które pozwala na finansowanie składki ubezpieczeniowej w długiej perspektywie czasu.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty ochrony
- Ubezpieczenie obejmuje zdarzenia:
  - śmierć ubezpieczonego,
  - dożycie przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.
- Istnieje możliwość rozszerzenia zakresu ochrony o:
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia przejęcia opłacania składki w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia powstania trwałego inwalidztwa ubezpieczonego w wyniku wypadku;
- Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.
- Koszty ochrony ubezpieczeniowej zależą od sumy ubezpieczenia, okresu ubezpieczenia oraz czynników mających wpływ na ocenę ryzyka ubezpieczeniowego.

Poniższe wartości odnoszą się do inwestora w wieku 45 lat, wpłacającego 5 000 PLN składki rocznej i sumy ubezpieczenia 94 428 PLN.

Świadczenie	Koszt ochrony za okres 20 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji (%)
śmierć ubezpieczonego	6 859	0,5%

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 do dnia określonego w umowie ubezpieczenia. 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. Jeżeli będziesz utrzymywać produkt do końca określonego w umowie okresu ubezpieczenia, masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej 100% sumy ubezpieczenia określonej w umowie ubezpieczenia powiększoną o gwarantowaną premię ubezpieczeniową. Każda kwota powyżej tej sumy i jakikolwiek dodatkowy zwrot (premia ubezpieczeniowa) zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

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. 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 są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się z zgoła odmienny sposób. Scenariusz wyników skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Scenariusz niekorzystny jest ilustracją, ile pieniędzy możesz otrzymać przy założeniu wyników rynkowych z symulacji bazującej na wynikach z przeszłości, gdzie szanse na to, że wynik będzie lepszy od zaprezentowanego w tym scenariuszu szacujemy na 90%. Scenariusz umiarkowany jest ilustracją, ile pieniędzy możesz otrzymać przy założeniu wyników rynkowych z symulacji bazującej na wynikach z przeszłości, gdzie szanse na to, że wynik będzie lepszy od zaprezentowanego w tym scenariuszu szacujemy na 50%. Scenariusz korzystny jest ilustracją, ile pieniędzy możesz otrzymać przy założeniu wyników rynkowych z symulacji bazującej na wynikach z przeszłości, gdzie szanse na to, że wynik będzie lepszy od zaprezentowanego w tym scenariuszu szacujemy na 10%.

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat **Przykładowa inwestycja: 5 000 PLN na rok** **Składka ubezpieczeniowa: 343 PLN na rok**		**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach**	**Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach (zalecany okres utrzymywania)**
SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA				
Minimum		**2 000 PLN**	**35 983 PLN**	**101 428 PLN**
Warunki skrajne	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów*** Średnia roczna stopa zwrotu	2 000 PLN -60,0%	35 983 PLN -6,1%	101 428 PLN 0,1%
Niekorzystny	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów*** Średnia roczna stopa zwrotu	2 034 PLN -59,3%	39 877 PLN -4,2%	120 026 PLN 1,7%
Umiarkowany	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów*** Średnia roczna stopa zwrotu	2 035 PLN -59,3%	40 045 PLN -4,1%	121 880 PLN 1,8%
Korzystny	***Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów*** Średnia roczna stopa zwrotu	2 037 PLN -59,3%	40 216 PLN -4,0%	121 751 PLN 1,8%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 PLN	50 000 PLN	100 000 PLN
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI				
Śmierć ubezpieczonego	**Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom**	94 463 PLN	101 991 PLN	120 880 PLN
Łączna składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie		312 PLN	3 896 PLN	6 859 PLN

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

Możesz ponieść stratę w przypadku 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).

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:

- produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano 5 000 PLN rocznie.

Tabela 1: Koszty w czasie

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 10 latach	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Całkowite koszty	3 217 PLN	26 166 PLN	53 674 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*	64,3%	9,1% każdego roku	3,3% 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 5,0% przed uwzględnieniem kosztów i 1,8% po uwzględnieniu kosztów.

Tabela 2: Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 20 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	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	3,3% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	3,3%
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.	0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki i premie motywacyjne	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0%

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

Minimalny okres utrzymywania wynosi 20 lat. Okres ten wynika z długoterminowego charakteru ubezpieczeń na życie i dożycie. Regularne wpłaty dokonywane w tym okresie pozwalają na zgromadzenie w przyszłości określonej kwoty kapitału. Dodatkowo okres ten zapewnia klientom wieloletnią ochronę ubezpieczeniową.

a) Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia bez dodatkowych kosztów przy czym nie zwalnia to z obowiązku zapłaty składki za czas trwania ochrony ubezpieczeniowej
b) Możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie, przy czym rozwiązanie nastąpi na koniec miesiąca polisowego, w którym ubezpieczyciel otrzymał pisemne wypowiedzenie tj. w dniu odpowiadającym w danym miesiącu dacie zawarcia umowy, bądź w ostatnim dniu kalendarzowym tego miesiąca, jeśli dnia o takiej dacie w danym miesiącu nie ma. Przez okres wypowiedzenia świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, zatem składka za ten czas jest należna. Wypowiedzenie umowy oznacza dokonanie wykupu ubezpieczenia.
c) Umowa ubezpieczenia ma charakter długoterminowy. Produkt realizuje funkcje ochronną i oszczędnościową i przewiduje regularne opłacanie składek w całym okresie ubezpieczenia. W przypadku rezygnacji z umowy przed zakończeniem okresu ubezpieczenia, kwota wartości wykupu, która zostanie wypłacona w związku z zakończeniem umowy, będzie niższa niż łączna wartość wpłaconych składek.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacje mogą być składane:

1) w TUnŻ „WARTA" S.A.:
   - na piśmie w postaci papierowej: na adres: skr. pocztowa 1013, 00-950 Warszawa 1 albo doręczonym 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 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;
2) Reklamacje mogą być składane również za pośrednictwem Agenta, w sposób przyjęty u Agenta. Aktualne dane kontaktowe znajdują się w nocie informacyjnej Agenta.

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.

Inne istotne informacje

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

- **Ogólne warunki ubezpieczenia na życie i dożycie WARTA Plan na Przyszłość**. Dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl w sekcji Ubezpieczenia/ Inne ubezpieczenia/ Bancassurance i Affinity
- **Symulacja ubezpieczenia**. Dokument otrzymasz od osoby sprzedającej ci ten produkt.

Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.