

Cel
Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym 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 pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

Produkt
INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
„WARTA Aktywny Kapitał” - Wariant 1

Kod OWU: IUSCITI1/10/2017

Nazwa Zakładu Ubezpieczeń Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.
Dane kontaktowe rondo I. Daszyńskiego 1, 00-843 Warszawa, infolinia +48 502 308 308, www.warta.pl;
Organ nadzoru Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu 30-05-2022

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

Co to za produkt?

Rodzaj
Produkt „WARTA Aktywny Kapitał” to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Cele
Celem ubezpieczenia jest ochrona ubezpieczeniowa oraz gromadzenie i pomnażanie oszczędności w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej UFK)
– Produkt udostępnia 66 UFK odpowiadających różnym potrzebom inwestycyjnym: akcyjne, obligacyjne, mieszane.
– Szczegóły dotyczące poszczególnych UFK, 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.

Okres ubezpieczenia i jego zakończenie
– Ubezpieczenie zawierane jest na czas nieokreślony zaś rekomendowany minimalny okres trwania umowy 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.

Docelowy inwestor indywidualny
– Produkt dedykowany jest dla osób, które ukończyły 18 a nie ukończyły 80 roku życia.
– Poszczególne UFK 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 oraz preferowanego horyzontu inwestycji.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty
– Ubezpieczenie obejmuje zdarzenia:
• śmierć ubezpieczonego
• śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego.
– Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU).
– Z tytułu ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczyciel pobiera opłatę za ryzyko, poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa wybranych UFK.
– Wpływ opłaty za ryzyko na zwrot z inwestycji zależy od wartości aktywów zgromadzonych w ramach posiadanych UFK.

Poniższe wartości odnoszą się do inwestora w wieku 50 lat wpłacającego 40 000 PLN składki jednorazowej.

| Świadczenie | Koszt za okres 5 lat (PLN) | Wpływ na zwrot z inwestycji (%) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|
| śmierć ubezpieczonego (wartość polisy + wartość dodatkowa polisy + 500 zł) | 63,00 | 0,031% |
| śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego (świadczenie dodatkowe w wysokości 10% składki jednorazowej, nie więcej niż o 200 000 PLN) | 14,40 | 0,002% |

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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.

Wskaźnik ryzyka i zwrot z inwestycji zależą od wybranych UFK. Produkt oferuje UFK o klasach ryzyka od 2 (niska) do 6 (druga najwyższa) na 7 możliwych.

- Opis klas ryzyka UFK 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 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 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 zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
5 (średnio wysoka) - oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.
6 (druga najwyższa) - oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako duże, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej wpłyną na zdolność 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 nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

- Szczegółowe informacje dla poszczególnych UFK są dostępne w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej www.warta.pl w sekcji Dokumenty/ Dokumenty archiwalne.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, jaką wysokość świadczenia otrzymają Twoi beneficjenci w przypadku wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkiem przyszłych wyników opartym na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Wysokość świadczenia będzie różniła się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora.

| Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 15,48 PLN | | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------------------------|
| SCENARIUSZ | | | | |
| Śmierć ubezpieczonego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 36 385 - 46 573 | 27 806 - 59 761 | 21 306 - 76 766 |
| Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów | 40 385 - 50 573 | 31 806 - 63 761 | 25 306 - 80 766 |

Co się stanie, jeśli Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Możesz ponieść stratę w następujących sytuacjach:

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

Jakie są koszty?

Koszty produktu różnią się w zależności od wybranych UFK. Szczegółowe informacje dla poszczególnych UFK są dostępne w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej www.warta.pl w sekcji Dokumenty/ Dokumenty archiwalne. Zmniejszenie zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe. Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela 1: Koszty w czasie

| Inwestycja: 40 000 PLN | | | |
|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
| Łączne koszty | 1 090 - 2 519 | 3 364 - 7 748 | 5 592 - 13 187 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 2,89% - 6,51% | 2,89% - 6,51% | 2,89% - 6,51% |

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Tabela 2: Struktura kosztów

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,00% - 0,00% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. |
| | Koszty wyjścia | 0,00% - 0,00% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% - 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 2,89% - 6,51% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”. |

| | | | |
|-------------------------|--------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | 0,00% - 0,00% | Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny |
| | Premie motywacyjne | 0,00% - 0,00% | Wpływ premii motywacyjnych. |

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

Zalecany okres utrzymywania: 5 lat

- 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.
 - 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 wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej obowiązywania, poprzez złożenie wniosku o dokonanie wykupu całkowitego. Otrzymasz wówczas wartość rachunku/polisy, pomniejszoną o ewentualne dodatkowe koszty, wskazane w tabeli 2 „struktura kosztów”.
- Możesz dokonać wykupu częściowego, czyli wypłacić część zgromadzonych środków nie rozwiązując umowy.

Jak mogę złożyć skargę?

Reklamacje, w tym skargi i zażalenia mogą być składane:

- w formie pisemnej na adres: skr. pocztowa 1013, 00-950 Warszawa 1;
- w formie elektronicznej za pomocą formularza www.warta.pl/reklamacje;
- telefonicznie pod nr 502 308 308;
- w każdej jednostce Ubezpieczyciela lub agenta, na piśmie doręczonym osobiście lub w formie ustnej do protokołu.

Ubezpieczyciel rozpatrzy skargę, zażalenie lub reklamację w terminie 30 dni od daty wpływu i udzieli odpowiedzi w formie pisemnej przesyłką listową lub w formie elektronicznej. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin na udzielenie odpowiedzi może zostać przedłużony do 60 dni, o czym wnoszący skargę, zażalenie, reklamację zostanie uprzednio powiadomiony.

W przypadku nieuwzględnienia skargi, zażalenia, reklamacji osoba fizyczna może wystąpić z powództwem przeciwko Ubezpieczycielowi do sądu właściwego dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia lub spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego, a nadto może wystąpić z wnioskiem o pomoc do Rzecznika Finansowego oraz do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego.

Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg, zażaleń, reklamacji udostępniane są za pośrednictwem strony internetowej www.warta.pl.

Inne istotne informacje

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

- **Ogólne Warunki Ubezpieczenia.** 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 UFK, sprawozdań UFK oraz notowań znajdziesz na stronie: <http://www.warta.pl/ubezpieczenia/emerytura-i-inwestycje/notowania>

- Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.