

**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 31-12-2022

**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	0,030%
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](http://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)
<b>SCENARIUSZ</b>				
<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	34 287 - 43 892	23 330 - 49 983	15 980 - 56 938
<b>Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego</b>	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	38 287 - 47 892	27 330 - 53 983	19 980 - 60 938

#### 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](http://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
<b>Łączne koszty</b>	<b>1 084 - 2 467</b>	<b>3 313 - 7 195</b>	<b>5 455 - 11 683</b>
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			
<b>Koszty jednorazowe</b>	Koszty wejścia	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%	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
<b>Koszty bieżące</b>	Koszty transakcji portfelowych	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?”.

<b>Koszty dodatkowe</b>	Oplaty za wyniki	0,00%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	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](http://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](http://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](http://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](http://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.