

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

GRUPOWY FUNDUSZ EMERYTALNY W RAMACH NOWOCZESNEGO PROGRAMU UBEZPIECZEŃ GRUPOWYCH

Nazwa Zakładu Ubezpieczeń Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.
Dane kontaktowe ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa, infolinia +48 502 308 308, www.warta.pl;
Organ nadzoru Komisja Nadzoru Finansowego
Data sporządzenia dokumentu 10-05-2019

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Grupowy Fundusz Emerytalny w ramach Nowoczesnego Programu Ubezpieczeń Grupowych to grupowe ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Cele

Celem ubezpieczenia jest gromadzenie i pomnażanie oszczędności w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

Celem Funduszu jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości. Poziom ryzyka można określić jako średni lub niski ponieważ całość środków lokowana jest na rynku obligacji i rynku pieniężnym. Oczekiwać można stabilnego wzrostu wartości uczestnictwa, jedynie z niewielkimi wahaniami w krótkim terminie. Okresy spadku wartości jednostki uczestnictwa powinny być jedynie przejściowe. Fundusz jest przeznaczony dla osób, które cenią sobie stabilność inwestycji przy niskim ryzyku.

Aktywa Funduszu UFK mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent ogółu aktywów:

- papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski - od 0% do 1 00%,
- obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki - od 0% do 50%,
- obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków - od 0% do 50%,
- listy zastawne - od 0% do 30%,
- wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych.

Okres ubezpieczenia i jego zakończenie

- Ubezpieczenie w ramach funduszu kapitałowego zawierane jest na czas nieokreślony zaś rekomendowany minimalny okres trwania umowy wynosi 5 lat.
- Umowa kończy się w przypadku: wypowiedzenia przez ubezpieczającego, odstąpienia przez ubezpieczonego od umowy, śmierci ubezpieczonego, bądź poprzez złożenie wniosku o wykup całości ubezpieczenia w razie trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego lub osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego określonego w umowie ubezpieczenia, złożenie wniosku o wykup całości – jeżeli dana umowa ubezpieczenia przewiduje możliwość dokonania wykupu przed osiągnięciem wieku emerytalnego.

Docelowy inwestor

- Produkt dedykowany jest dla osób, które ukończyły 18 rok życia oraz nie planują przejścia na emeryturę w okresie najbliższych 5 lat.
- Warunkiem przystąpienia do Funduszu Emerytalnego jest ubezpieczenie ochronne w ramach Nowoczesnego Programu Ubezpieczeń grupowych.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

- Świadczenia ubezpieczeniowe są realizowane w ramach Nowoczesnego Programu Ubezpieczeń Grupowych. Fundusz Emerytalny ma wyłącznie uzupełniający cel gromadzenia oszczędności.
- Składka na Fundusz jest niezależna od składki ochronnej

Zwrot z inwestycji zależy od wartości aktywów zgromadzonych w ramach UFK.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez co najmniej 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 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 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 nie mamy możliwości wypłacenia ci pieniędzy?"). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 5 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 4 000 PLN rocznie. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

| Inwestycja: 4 000 PLN | | 1 rok | 3 lata | 5 lat (zalecany okres utrzymywania) |
|--------------------------------------|---|----------------------------|----------------------------|--|
| SCENARIUSZE | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 3 529,66 -11,76% | 11 122,48 -3,75% | 18 375,85 -2,81% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 3 854,23 -3,64% | 11 951,36 -0,20% | 20 510,25 0,84% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 3 959,99 -1,00% | 12 256,00 1,06% | 21 083,76 1,76% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku | 4 064,09 1,60% | 12 566,70 2,33% | 21 675,79 2,69% |
| Łączna zainwestowana kwota | | 4 000 | 12 000 | 20 000 |

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),

Jakie są koszty?

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 4 000 PLN rocznie. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela 1: Koszty w czasie

| Inwestycja: 4.000 PLN rocznie | | | |
|---------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia po 1 roku | W przypadku spieniężenia po 3 latach | W przypadku spieniężenia po 5 latach |
| Łączne koszty | 186,08 | 638,11 | 1 202,38 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 4,84% | 2,73% | 2,01% |

Tabela 2: Struktura kosztów

| Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | | |
|---|--------------------------------|-------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | 0,88% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu. |
| | Koszty wyjścia | 0,52% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | 0,00% | Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu |
| | Pozostałe koszty bieżące | 0,60% | 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% | 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 produkt ma charakter długoterminowy a umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
- Wykup częściowy bądź całkowity jest możliwy po osiągnięciu przez ubezpieczonego wieku emerytalnego określonego w umowie ubezpieczenia bądź przed osiągnięciem wieku emerytalnego określonego w umowie ubezpieczenia w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego albo gdy umowa ubezpieczenia zawarta z ubezpieczającym (Twoim pracodawcą) przewiduje możliwość dokonania wcześniejszego wykupu.
- 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, bez obciążania opłatą transakcyjną za czynności związane z procesem wykupu (koszt wyjścia zgodnie z tabelą 2).
 - 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 (koszt wyjścia zgodnie z tabelą 2) w takim przypadku nie będzie wyższa niż 4% wartości zgromadzonych jednostek uczestnictwa.

Opłaty transakcyjne z tytułu wykupu:

- Z tytułu wykupu częściowego (konto składek regularnych i dodatkowych): 1,5% wartości wykupu częściowego
- Z tytułu wykupu całkowitego z konta inwestycyjnego: 1,5% wartości wykupu całkowitego.

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, 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 dokumentami które możesz uzyskać od ubezpieczającego:

- **Ogólne Warunki Ubezpieczenia.** Dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl w sekcji NASZE PRODUKTY / Dokumenty archiwalne.
- **Regulamin Grupowego Funduszu Emerytalnego.** Dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl w sekcji NASZE PRODUKTY / 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