



## 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)
<b>SCENARIUSZE</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	<b>3 444,19</b> -13,90%	<b>11 227,77</b> -3,29%	<b>18 488,28</b> -2,61%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	<b>3 863,94</b> -3,40%	<b>12 018,03</b> -0,08%	<b>20 686,98</b> 1,13%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	<b>3 973,07</b> -0,67%	<b>12 330,42</b> 1,36%	<b>21 275,78</b> 2,07%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	<b>4 075,82</b> 1,90%	<b>12 644,07</b> 2,64%	<b>21 878,39</b> 3,01%
<b>Łączna zainwestowana kwota</b>		<b>4 000</b>	<b>12 000</b>	<b>20 000</b>

## 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	
<b>Łączne koszty</b>	<b>186,32</b>	<b>639,76</b>	<b>1 207,36</b>	
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	4,86%	2,73%	2,01%	

Tabela 2: Struktura kosztów

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania, w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

Poniższa tabela przedstawia wpływ na zwrot w ujęciu rocznym

<b>Koszty jednorazowe</b>	Koszty wejścia	0,89%	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
<b>Koszty bieżące</b>	Koszty transakcji portfelowych	0%	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?”.

<b>Koszty dodatkowe</b>	Oplaty za wyniki	0%	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	0%	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 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](http://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](http://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](http://www.warta.pl) w sekcji NASZE PRODUKTY / Dokumenty archiwalne.
- **Regulamin Grupowego Funduszu Emerytalnego.** Dokument ten znajdziesz również na stronie [www.warta.pl](http://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

Potwierdzam otrzymanie i zapoznanie się z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje przed zawarciem umowy ubezpieczenia

.....  
*podpis ubezpieczonego*