

**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 Bezpieczna 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: 01.05.2026 r.

**Co to za produkt?**

**Rodzaj**

Produkt „Warta Bezpieczna 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 w formie udziału w zysku, a także prawo do indeksacji sumy ubezpieczenia i składki.

Premia ubezpieczeniowa:

Premia ubezpieczeniowa, na którą składają się wartości udziałów w zysku, przysługuje w każdej rocznicy 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 może złożyć wniosek o dokonanie wykupu ubezpieczenia; złożenie wniosku o wypłatę wartości wykupu równoznaczne jest z zakończeniem umowy.

Indeksacja

Od pierwszej rocznicy polisy możliwe jest podwyższenie sumy ubezpieczenia o wskaźnik indeksacji. Podwyższenie sumy ubezpieczenia w wyniku indeksacji powoduje zmianę wysokości składki regularnej.

**Docelowy inwestor indywidualny**

- Produkt skierowany jest do osób, które:
- ukończyły 18 rok życia i 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 następujące zdarzenia:
  - śmierć ubezpieczonego
  - dożycie przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.
- Istnieje możliwość rozszerzenia zakresu ochrony o:
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia przejścia opłacania składki w przypadku niezdolności do pracy ubezpieczonego,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia śmierci ubezpieczonego,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia powstania trwałego uszczerbku ubezpieczonego w wyniku wypadku,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia powstania niezdolności do samodzielnej egzystencji ubezpieczonego,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia pobytu ubezpieczonego w szpitalu
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia poważnego zachorowania ubezpieczonego,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia leczenia specjalistycznego ubezpieczonego,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia Drugiej Opinii Medycznej ubezpieczonego,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia operacji ubezpieczonego,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia Warta Assistance Medyczny,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (umowa z UFK).
- 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 40 lat, wpłacającego 5 000 PLN składki rocznej i sumy ubezpieczenia 97 238 PLN.

Świadczenie	Koszt ochrony za okres 20 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji (%)
śmierć ubezpieczonego	4 396 PLN	0,3%

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

## Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

### Ogólny wskaźnik ryzyka



Niższe ryzyko Wyższe ryzyko

⚠️ 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.

Skłasyfikowaliśmy 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. Każda kwota powyżej tej sumy i jakkolwiek 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 przykładem, 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 prezentuje, 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: 220 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

		2 000 PLN	36 761 PLN	97 238 PLN
<b>Minimum</b>				
<b>Warunki skrajne</b>	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	2 000 PLN	36 761 PLN	97 238 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-60,0%	-5,7%	-0,3%
<b>Niekorzystny</b>	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	2 043 PLN	41 863 PLN	122 174 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-59,1%	-3,3%	1,9%
<b>Umiarkowany</b>	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	2 045 PLN	42 066 PLN	123 247 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-59,1%	-3,2%	2,0%
<b>Korzystny</b>	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	2 047 PLN	42 273 PLN	124 342 PLN
	Średnia roczna stopa zwrotu	-59,1%	-3,1%	2,0%

<b>Kwota zainwestowana w czasie</b>	5 000 PLN	50 000 PLN	100 000 PLN
-------------------------------------	-----------	------------	-------------

#### SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI

<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	97 283 PLN	102 544 PLN	123 247 PLN
<b>Składka ubezpieczeniowa pobrana w czasie</b>		193 PLN	2 412 PLN	4 396 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
<b>Całkowite koszty</b>	3 209 PLN	24 262 PLN	51 941 PLN
Wpływ kosztów w skali roku*	64,2%	8,2% każdego roku	3,1% 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 5,1% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% 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
<b>Koszty wejścia</b>	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0%
<b>Koszty wyjścia</b>	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
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
<b>Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne</b>	3,1% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	3,1%
<b>Koszty transakcji</b>	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%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
<b>Opłaty za wyniki i premie motywacyjne</b>	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0%

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

**Zalecany 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.

- 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 regularnej za czas trwania ochrony ubezpieczeniowej.
- Możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie ze skutkiem na dzień złożenia pisemnego zawiadomienia o wypowiedzeniu. Wypowiedzenie umowy oznacza dokonanie wykupu ubezpieczenia.
- 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:

- na piśmie w postaci papierowej: na adres: skr. pocztowa 1013, 00-950 Warszawa 1 albo doręczone 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 na stronie [www.warta.pl/reklamacje](http://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.

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. Organem właściwym do rozpatrzenia reklamacji jest jednostka organizacyjna TUnŻ „WARTA” S.A. wyznaczona przez Zarząd TUnŻ „WARTA” S.A.

Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozpatrywania sporów jest:

- Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego ([www.knf.gov.pl](http://www.knf.gov.pl));
- Rzecznik Finansowy ([www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)).

Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia reklamacji udostępniane są za pośrednictwem strony internetowej [www.warta.pl/reklamacje](http://www.warta.pl/reklamacje).

## Inne istotne informacje

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

- Ogólne warunki umowy indywidualnego ubezpieczenia na życie i dożycie Warta Bezpieczna Przyszłość.** Dokument ten znajdziesz również na stronie [www.warta.pl](http://www.warta.pl) w sekcji Ubezpieczenia / Życie.
  - Symulacja ubezpieczenia.** Dokument otrzymasz od osoby sprzedającej Ci ten produkt.
- Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.