

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 I DOŻYCIE
 „WARTA Plan na Przyszłość”**

Kod OWU: IECIT11/4/2021

Nazwa Zakładu

Ubezpieczeń
 Dane kontaktowe
 Organ nadzoru
 Data sporządzenia dokumentu

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A.
 ul. Chmielna 85/87, 00-805 Warszawa, infolinia +48 502 308 308, www.warta.pl;
 Komisja Nadzoru Finansowego
 26-04-2021

Co to za produkt?

Rodzaj

Produkt „WARTA Plan na Przyszłość” to indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie.

- 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 gwarantowane, premie w formie udziału w zysku, a także prawo do indeksacji składki oraz sumy ubezpieczenia.

Wykup ubezpieczenia

- Wykup ubezpieczenia polega na wypłacie ubezpieczającemu kwoty w wysokości wartości wykupu aktualnej na dzień rozwiązania umowy ubezpieczenia; wartości wykupu przysługujące w kolejnych latach polisowych wskazane są w polisie (bez indeksacji i udziału w zysku).
- Ubezpieczający w dowolnym czasie trwania umowy może złożyć wniosek o dokonanie wykupu ubezpieczenia; złożenie wniosku o wypłatę wartości wykupu równoznaczne jest z zakończeniem umowy.

Indeksacja

Od pierwszej rocznicy ubezpieczenia możliwe jest podwyższenie składki płaconej z tytułu umowy ubezpieczenia o wskaźnik indeksacji (maksymalnie trzy punkty procentowe powyżej wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych publikowanego przez GUS za okres 12 miesięcy).

Premie ubezpieczeniowe

- 1) Gwarantowana premia ubezpieczeniowa, która powiększa wartość świadczenia z tytułu dożycia:
 - 70% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy dla umów ubezpieczenia zawartych na okres nie dłuższy niż 19 lat;
 - 140% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy dla umów ubezpieczenia zawartych na okres od 20 do 25 lat.
- 2) Gwarantowana premia ubezpieczeniowa, która powiększa wartość świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego:
 - 70% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy, jeżeli śmierć nastąpiła nie wcześniej niż w 11 roku trwania umowy ubezpieczenia;
 - 140% składki należnej z tytułu umowy podstawowej za pierwszy rok polisowy, jeżeli śmierć nastąpiła nie wcześniej niż w 21 roku trwania umowy ubezpieczenia.
- 3) Premie ubezpieczeniowe, na które składają się wartości udziałów w zysku, przysługują w każdej rocznicy polisy; możliwy zysk wynika z lokowania aktywów Warty stanowiących pokrycie tzw. rezerwy matematycznej, zgodnie z przepisami o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt dedykowany jest dla osób, które ukończyły 18 rok życia a nie ukończyły 60 roku życia.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty ochrony

- Ubezpieczenie obejmuje zdarzenia:
 - śmierć ubezpieczonego
 - dożycie przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia.
- Istnieje możliwość rozszerzenia zakresu ochrony o:
 - umowę dodatkowego ubezpieczenia przejęcia opłacania składki w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego,
 - umowę dodatkowego ubezpieczenia śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku,
 - umowę dodatkowego ubezpieczenia powstania trwałego inwalidztwa ubezpieczonego w wyniku wypadku;
- Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU).
- 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 45 lat, wplacającego 4 000 PLN składki rocznej i sumy ubezpieczenia 67 181 PLN.

Okres ubezpieczenia i jego zakończenie

- Umowa zawierana jest na czas określony, nie krótszy jednak niż 10 lat, nie dłuższy niż 25 lat oraz nie dłuższy 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,

Świadczenie	Koszt ochrony za okres 20 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji (%)
śmierć ubezpieczonego (suma ubezpieczenia)	12 390,82	1,58%

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Niskie ryzyko

Wysokie 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.

Skasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 na 7 co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na 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 powiększoną o gwarantowaną premię ubezpieczeniową. Każda kwota powyżej tej sumy i jakiegokolwiek 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 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 20 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 Składka ubezpieczeniowa: 619,54 PLN		1 rok	10 lat	20 lat (zalecany okres utrzymywania)
SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 600,00 -60,00%	28 400,00 -6,34%	72 781,00 -0,91%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 600,00 -60,00%	28 400,00 -6,34%	72 781,00 -0,91%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 614,58 -59,64%	29 867,15 -5,39%	78 990,59 -0,12%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów Średni zwrot w każdym roku	1 622,55 -59,44%	30 701,14 -4,87%	82 683,49 0,31%
Łączna zainwestowana kwota		4 000	40 000	80 000
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	67 196	71 448	78 991
Łączna składka ubezpieczeniowa		619,54	6 195,41	12 390,82

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

Klient może ponieść stratę w przypadku 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 Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 10 latach	W przypadku spieniężenia po 20 latach
Łączne koszty	2 481,12	15 792,83	24 507,92
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	62,03%	7,78%	2,51%

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

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

Koszty jednorazowe	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
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	0,00%	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	2,51%	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%	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?

Minimalny okres utrzymywania na jaki może zostać zawarta umowa wynosi 10 lat

Zalecany okres utrzymywania: 20 lat

- 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 za czas trwania ochrony ubezpieczeniowej
- Możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie, przy czym rozwiązanie nastąpi na koniec tzw. miesiąca polisowego, w którym ubezpieczyciel otrzymał pisemne wypowiedzenie tj. w dniu odpowiadającym w danym miesiącu dacie zawarcia umowy, bądź w ostatnim dniu kalendarzowym tego miesiąca, jeśli dnia o takiej dacie w danym miesiącu nie ma. Przez okres wypowiedzenia świadczona jest ochrona ubezpieczeniowa, zatem składka za ten czas jest należna. 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, 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 PRODUKTY
- **Symulacja ubezpieczenia.** Dokument otrzymasz od osoby sprzedającej Ci ten produkt.

Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.