

**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 Bezpieczna Przyszłość”**

**Kod OWU:** WBP/ZID/2021/01

**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 19-12-2021

**Co to za produkt?**

**Rodzaj**  
 Produkt „Warta Bezpieczna Przyszłość” to indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie.

**Docelowy inwestor indywidualny**  
 Produkt skierowany jest do osób, które ukończyły 18 rok życia i nie ukończyły 60 roku życia.

**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.

**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 przejęcia 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 w wyniku wypadku,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia lekowego związanego z pobytem ubezpieczonego w szpitalu w wyniku wypadku,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia pobytu ubezpieczonego w szpitalu w wyniku choroby,
  - umowę dodatkowego ubezpieczenia lekowego związanego z pobytem ubezpieczonego w szpitalu w wyniku choroby,
  - 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 (UFK).

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.

Okres ubezpieczenia i jego zakończenie

- 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.

- 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 40 lat, wpłacającego 4 000 PLN składki rocznej i sumy ubezpieczenia 73 651,20 PLN.

Świadczenie	Koszt ochrony za okres 20 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji (%)
śmierć ubezpieczonego (suma ubezpieczenia)	8 787,97	1,06%

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.

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 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.

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.

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 jakiegokolwiek dodatkowy zwrot (premia ubezpieczeniowa) zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne.

W przypadku niemożności 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: 439,4 PLN		1 rok	10 lat	20 lat (zalecany okres utrzymywania)
<b>SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA DO KOŃCA OKRESU UBEZPIECZENIA</b>				
<b>Scenariusz warunków skrajnych</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	<b>1 600,00</b> -60,00%	<b>29 818,38</b> -5,42%	<b>73 651,20</b> -0,79%
<b>Scenariusz niekorzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	<b>1 645,43</b> -58,86%	<b>34 610,90</b> -2,65%	<b>95 552,68</b> 1,66%
<b>Scenariusz umiarkowany</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	<b>1 646,51</b> -58,84%	<b>34 733,27</b> -2,58%	<b>96 161,00</b> 1,72%
<b>Scenariusz korzystny</b>	<b>Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów</b> Średni zwrot w każdym roku	<b>1 647,59</b> -58,81%	<b>34 856,70</b> -2,52%	<b>96 777,12</b> 1,78%
<b>Łączna zainwestowana kwota</b>		<b>4 000</b>	<b>40 000</b>	<b>80 000</b>
<b>SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI</b>				
<b>Śmierć ubezpieczonego</b>	<b>Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów</b>	<b>73 698</b>	<b>78 566</b>	<b>96 161</b>
<b>Łączna składka ubezpieczeniowa</b>		<b>439,40</b>	<b>4 393,99</b>	<b>8 787,97</b>

### 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
<b>Łączne koszty</b>	<b>2 522,91</b>	<b>15 875,28</b>	<b>31 074,14</b>
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	63,07%	6,82%	2,51%

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

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	0,00%	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	2,51%	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?

**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 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, 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 Ubezpieczenia / Życie.
- **Symulacja ubezpieczenia.** Dokument otrzymasz od osoby sprzedającej Ci ten produkt.

Powyższe dokumenty udostępniane są z mocy prawa.