

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

UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY W RAMACH GRUPOWEGO UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE ZWIĄZANEGO Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

Kod OWU: GUF02 / GUF03

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 21-01-2019

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy jest inwestycyjną częścią grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Cele

Celem ubezpieczenia jest gromadzenie i pomnażanie oszczędności w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (dalej UFK)

- Produkt udostępnia różne UFK odpowiadające różnym potrzebom inwestycyjnym: akcyjne, obligacyjne, mieszane.
- Szczegóły dotyczące poszczególnych UFK, w tym profil ryzyka, cel inwestycyjny, scenariusze wyników, koszty, przedstawione zostały w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej www.warta.pl w sekcji NASZE PRODUKTY / Dokumenty archiwalne.

Okres ubezpieczenia i jego zakończenie

- Umowa w zakresie funduszu zawierane jest na czas nieokreślony zaś rekomendowany minimalny okres jej trwania wynosi 5 lat.
- Umowa kończy się w przypadku: wystąpienia z umowy ubezpieczenia, śmierci ubezpieczonego bądź wypowiedzenia umowy przez ubezpieczającego.

Docelowy inwestor indywidualny

- Produkt dedykowany jest dla osób, które ukończyły 18 rok życia oraz nie planują przejścia na emeryturę w okresie najbliższych 5 lat.
- Poszczególne UFK różnią się rekomendowanym horyzontem inwestycji i poziomem ryzyka, dlatego wybór odpowiedniego dla inwestora wariantu inwestycyjnego powinien być dostosowany do jego wiedzy i doświadczenia inwestycyjnego, poziomu akceptowanego ryzyka oraz preferowanego horyzontu inwestycji.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

- Świadczenia ubezpieczeniowe są realizowane w ramach części ochronnej umowy ubezpieczenia.
- Składka na ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy jest niezależna od składki ochronnej, jest płatna na oddzielny rachunek bez wymogu regularnych wpłat.

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

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 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.

Wskaźnik ryzyka i zwrot z inwestycji zależą od wybranych UFK. Produkt oferuje UFK o klasach ryzyka od 1 (bardzo niska) do 5 (średnio wysoka) na 7 możliwych.

Opis klas ryzyka UFK oferowanych w produkcie:

- 1 (bardzo małe)** - 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.
- 2 (małe)** - 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.
- 3 (średnio małe)** - oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- 4 (średnie)** - oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na zdolność do wypłacenia ci pieniędzy.
- 5 (średnio duże)** - oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie 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 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.

Szczegółowe informacje dla poszczególnych UFK są dostępne w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej www.warta.pl w sekcji NASZE PRODUKTY / Dokumenty archiwalne.

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),
- zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa funduszu inwestycyjnego bądź likwidacji funduszu inwestycyjnego, w który inwestowane są środki klienta w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych – brak instytucjonalnego systemu rekompensat lub gwarancji.

Jakie są koszty?

Koszty produktu różnią się w zależności od wybranych UFK. Szczegółowe informacje dla poszczególnych UFK są dostępne w Załączniku do niniejszego dokumentu. Jest on dostępny również na stronie internetowej www.warta.pl w sekcji NASZE PRODUKTY / Dokumenty archiwalne. 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 | 224 - 518 | 435 - 2 207 | 323 - 4 713 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | 5,65% - 13,57% | 1,83% - 10,04% | 0,54% - 8,82% |

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 | Koszty | Wpływ | Wpływ |
|---------------------------|--------------------------------|---------------|--|
| 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 | 0,29% - 0,37% | 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 | 0,20% - 8,51% | Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”. |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 posiadania: co najmniej 5 lat

- Ze względu na element inwestycyjny tego ubezpieczenia, ma ono charakter długoterminowy a umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
- W każdej chwili możesz wystąpić z umowy ubezpieczenia poprzez złożenie do ubezpieczającego oświadczenia o wystąpieniu z umowy ubezpieczenia. Aby wypłacić pieniądze zgromadzone do tego czasu w ramach UFK należy złożyć wniosek o wykup całkowity. Otrzymasz wówczas wartość rachunku/polisu, pomniejszoną o dodatkowe koszty wskazane w tabeli 2 „struktura kosztów”.
- Możesz wystąpić z umowy ubezpieczenia 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.
- Możesz dokonać wykupu częściowego, czyli wypłacić część zgromadzonych środków nie występując z umowy.
- Jeżeli część składek finansuje pracodawca wliczając ich wartość do kosztów uzyskania przychodu, nie ma możliwości dokonania wykupu ubezpieczenia ze składek finansowanych przez pracodawcę w okresie 5 lat licząc od końca roku kalendarzowego, w którym dany ubezpieczony przystąpił do umowy ubezpieczenia.

Opłaty transakcyjne z tytułu wykupu częściowego i całkowitego wynoszą maksymalnie:

- 5% - w I roku licząc od przystąpienia do UFK
- 4% - w II roku licząc od przystąpienia do UFK
- 3% - w III roku licząc od przystąpienia do UFK
- 2% - w IV roku licząc od przystąpienia do UFK
- 1% - w V roku licząc od przystąpienia do UFK
- 0,5% - w następnych latach

Maksymalna opłata z tytułu wykupu nie przekroczy 50% składki wpłaconej w pierwszym roku ochrony ubezpieczenia.

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 Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego**. Dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl w sekcji NASZE PRODUKTY / Dokumenty archiwalne.
- **Załącznik do dokumentu zawierającego kluczowe informacje**. 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

Potwierdzam otrzymanie i zapoznanie się
z Dokumentem zawierającym kluczowe informacje

Imię i nazwisko:

.....

Pesel:

.....

.....

podpis ubezpieczonego