



ŻYCIE I INWESTYCJE

WARTA INWESTYCJA | Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

CO TO ZA PRODUKT?

WARTA INWESTYCJA to polisa na życie z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi (UFK). Produkt skierowany jest do osób zainteresowanych inwestowaniem kapitału w UFK i jednoczesnym zabezpieczeniem najbliższych.

GŁÓWNE INFORMACJE O PRODUKCIE

UBEZPIECZAJĄCY	Osoba fizyczna, która nie ukończyła 80. roku życia, lub prawna, zawierająca umowę i opłacająca składki.	
UBEZPIECZONY	Osoba fizyczna w wieku od 3. miesiąca życia do 80. roku życia.	
ZAWARCIE UMOWY	Wnioskopolisa, brak ankiet i badań medycznych.	
OKRES UMOWY	Umowa zawierana na czas nieokreślony . Ze względu na charakter inwestycyjny produktu, należy złożyć długoterminowy okres trwania umowy . Rekomendowany okres to min. 5 lat.	
SKŁADKA	Jednorazowa , min. 10 000 zł, płatna przy zawarciu umowy. Dodatkowa , min. 1 000 zł, płatna w dowolnym czasie (składki dobrowolne).	
ZAKRES OCHRONY I WARTOŚĆ ŚWIADCZEŃ	Śmierć ubezpieczonego: Świadczenie = 500 zł + wartość indywidualnego konta inwestycyjnego. Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego: Świadczenie = Świadczenie „za śmierć” + 10% wpłaconej składki jednorazowej (maks. 200 000 zł).	
UFK	Wpłacona składka jednorazowa oraz składki dodatkowe inwestowane są w UFK wskazane przez klienta. Dostępnych jest 10 UFK, w tym 4 gotowe plany inwestycyjne. UFK zarządzane są przez TUnŻ „WARTA” S.A. Aktualne notowania UFK dostępne są na warta.pl w sekcji „Notowania UFK/Wyceny”.	
	Ip.	NAZWA FUNDUSZU
	1	WARTA Bezpieczny
	2	WARTA Papierów Dłużnych
	3	WARTA Obligacji Rynków Wschodzących
	4	WARTA Stabilnego Wzrostu
	5	WARTA Akcji Polskich
	6	WARTA Akcji Światowych
	7	Plan Dłużny Aktywny
	8	Plan Bezpieczny Aktywny
	9	Plan Aktywnej Alokacji
	10	Plan Akcyjny Aktywny
WARTANET	Klient otrzymuje dostęp do serwisu WartaNet, w którym na bieżąco może sprawdzać wartość swojego konta. Może też bezpłatnie zmienić UFK, w które ma być inwestowana składka, oraz podział procentowy składki pomiędzy UFK.	
WYKUP	Wykup częściowy i całkowity może być zrealizowany w każdym czasie trwania umowy, przy czym wykup całkowity jest równoznaczny z rozwiązaniem umowy. Wykup związany jest z opłatą.	
OPLATY	Produkt związany jest z opłatami. Szczegółowe informacje dotyczące wysokości opłat oraz trybu ich pobierania znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.	



OPŁATY

OPŁATY	WYSOKOŚĆ OPŁAT	
POCZĄTKOWE	■ Opłata wstępna od składki jednorazowej: 2% wpłaconej składki jednorazowej, maks. 1 000 zł ■ Opłata od składki dodatkowej: • jeżeli suma wpłaconej składki dodatkowej oraz wartości indywidualnego konta inwestycyjnego znajduje się w przedziale od 1 000 zł do 49 999,99 zł – 2% składki dodatkowej; • jeżeli suma wpłaconej składki dodatkowej oraz wartości indywidualnego konta inwestycyjnego wynosi 50 000 zł lub więcej – 2% z różnicy pomiędzy kwotą 50 000 zł a wartością indywidualnego konta inwestycyjnego, o ile różnica ta jest większa od 0.	
	■ Opłata administracyjna: 10 zł ■ Opłata za zarządzanie funduszami (w skali roku, pobierana z aktywów)	
W TRAKCIE TRWANIA UMOWY	WARTA Bezpieczny	1,25%
	WARTA Papierów Dłużnych	1,50%
	WARTA Obligacji Rynków Wschodzących	1,60%
	WARTA Stabilnego Wzrostu	2,00%
	WARTA Akcji Polskich	2,95%
	WARTA Akcji Światowych	2,95%
	W przypadku Planów Inwestycyjnych Warta nie pobiera opłat.	
	■ Opłata za przesłanie dodatkowej pisemnej informacji dotyczącej umowy ubezpieczenia – 15 zł. ■ Opłata transakcyjna za transfer lub podział jednostek uczestnictwa między funduszami/planami: • za pośrednictwem portalu WartaNet: bezpłatnie; • pisemnie, poza portalem WartaNet: 20 zł. ■ Opłata transakcyjna za czynności związane z procesem wykupu częściowego: 50 zł.	
NA ZAKOŃCZENIE	■ Opłata transakcyjna za czynności związane z procesem wykupu całkowitego: • wykup w związku z odstąpieniem od umowy w terminie 60 dni od daty otrzymania pierwszej informacji, o której mowa w §18 ust. 14 OWU: 250 zł, maks. 4% wartości wykupu; • wykup w okresie od 1. do 5. roku polisowego: 250 zł; • wykup od 6. roku polisowego: brak opłaty.	

DLACZEGO WARTA INWESTYCJA?



- **Forma inwestycji** z myślą o przyszłości oraz **zabezpieczenie najbliższych** w jednym.
- **Jasne zasady** – wpłata jednorazowa z możliwością wpłat dodatkowych w dowolnych terminach, przejrzyste opłaty wskazane w OWU.
- **Brak podatku od dochodów kapitałowych** w przypadku transferu środków pomiędzy UFK w ramach jednej umowy.
- **Świadczenie z polisy nie podlega egzekucji komorniczej** do 75% jego wartości (nie dotyczy roszczeń alimentacyjnych oraz składki należnej ubezpieczycielowi).
- **Możliwość wskazania dowolnie wybranej osoby**, której zostanie wypłacone świadczenie w razie śmierci osoby ubezpieczonej, bez skomplikowanych procedur spadkowych. Dodatkowo świadczenie z ubezpieczenia **nie podlega opodatkowaniu podatkiem od spadków i darowizn**.

Informacja o ryzyku inwestycyjnym:

Inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (UFK) związane jest z ryzykiem utraty kapitału w razie spadku wartości jednostek uczestnictwa. Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa w UFK może się zmieniać wraz z sytuacją na rynkach finansowych. W konsekwencji dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu. Oznacza to, że suma wypłacona w przypadku wykupu może być niższa od sumy wpłaconych składek.

Niniejszy materiał ma charakter informacyjny oraz reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 kodeksu cywilnego. Produkt przygotowany został przez TUnŻ „WARTA” S.A. Szczegółowe warunki dotyczące zakresu ubezpieczenia, wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ubezpieczyciela, naliczania i wypłaty świadczeń, wysokości oraz sposobu pobierania opłat znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia dostępnych na www.warta.pl oraz w placówkach TUnŻ „WARTA” S.A.

www.warta.pl

Infolinia: 502 308 308

opłata według taryfy operatora