



ŻYCIE – OCHRONA I INWESTYCJE

WARTA TWOJA PRZYSZŁOŚĆ | Indywidualne ubezpieczenie na życie
z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

POLISA WARTA TWOJA PRZYSZŁOŚĆ TO:

OCHRONA KAŻDEGO DNIA



Wsparcie finansowe na wypadek poważnych **problemów ze zdrowiem**, tj. w przypadku trwałego całkowitego inwalidztwa lub choroby śmiertelnej



Prosty sposób zabezpieczenia najbliższych na wypadek śmierci – wypłata określonego świadczenia, wskazanej osobie uprawnionej bez postępowania spadkowego



Wysokość świadczenia zależy od wybranego wariantu sumy ubezpieczenia (SU), tj.:

(A) Wariant A – wyższa z wartości: gwarantowana suma ubezpieczenia lub wartość polisy, powiększona o wartość dodatkową polisy

(B) Wariant B – gwarantowana suma ubezpieczenia + wartość polisy powiększona o wartość dodatkową polisy



Ochrona na prostych warunkach – brak badań lekarskich, polisa wystawiana na miejscu u agenta (do określonej wysokości gwarantowanej sumy ubezpieczenia)

KAPITAŁ NA PRZYSZŁE POTRZEBY



Gromadzenie kapitału poprzez regularne inwestowanie wpłacanych składek w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe (fundusz) zarządzane przez WARTĘ



Dostęp do kapitału – wykup (częściowy lub całkowity) możliwy w każdym czasie w razie potrzeby (związane z opłatą)



Możliwość wpłat dodatkowych zwiększających wartość polisy w dowolnym momencie (min. 250 zł)



Zarządzanie kontem polisy online – bezpłatny transfer środków pomiędzy funduszami poprzez serwis WartaNet



Premia 5% – naliczana w każdą rocznicę, począwszy od 11. rocznicy polisy



10 sprawdzonych rozwiązań zarządzania środkami zgromadzonymi w umowie – dostęp do 10 funduszy powiązanych z rynkiem akcji, a także rynkami bezpieczniejszymi, czyli obligacyjnym i pieniężnym

JAK TO DZIAŁA?

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na czas nieokreślony. Ubezpieczającym (zawierającym umowę i opłacającym składki) może być osoba fizyczna lub prawna, natomiast osobą ubezpieczoną – osoba fizyczna w wieku od 18 do 65 lat.



PRZEJRZYSTE OPŁATY

OPŁATY	WARTA TWOJA PRZYSZŁOŚĆ
POCZĄTKOWE	- Opłata wstępna przy składce regularnej: w 1. roku – 25%; w 2. roku – 20%; w 3. roku – 15% - Opłata przy składce dodatkowej jest pobierana w każdym roku polisowym – 1%
W TRAKCIE TRWANIA UMOWY	- Opłata administracyjna: 15 zł miesięcznie - Opłata za zarządzanie (w skali roku, pobierana z aktywów funduszu): - od 1,2% do 2,95 % w zależności od funduszu: - 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% - Brak opłaty w przypadku funduszy w formie planów (Dłużny Aktywny, Bezpieczny Aktywny, Aktywnej Alokacji, Akcyjny Aktywny) - Opłata transakcyjna za transfer lub podział jednostek uczestnictwa między funduszami: - za pośrednictwem portalu WartaNet – bezpłatnie - pisemnie, poza portalem WartaNet – 20 zł
ZWIĄZANE Z WYKUPEM	- Opłata transakcyjna za czynności związane z wykupem: - częściowym – 50 zł (możliwy po upływie 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia w przypadku osób fizycznych lub 7 dni w przypadku przedsiębiorcy) - całkowitym – opłata 250 zł pobierana w ciągu pierwszych 10 lat polisowych (nie więcej niż 4% wartości wykupu całkowitego w przypadku odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od daty otrzymania pierwszej informacji dotyczącej aktualnej wartości wykupu); wykup możliwy w każdym momencie trwania umowy

INFORMACJA O OPŁATACH ORAZ RYZYKU INWESTYCYJNYM

Produkt związany jest z opłatami wskazanymi w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia dostępnych w placówkach TUnŻ „WARTA” S.A. oraz na www.warta.pl. Inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe związane jest z ryzykiem utraty kapitału w razie spadku wartości jednostek uczestnictwa. Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa funduszy może się zmieniać wraz z sytuacją na rynkach finansowych. W konsekwencji dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu lub zmniejszeniu. Wpływ na wartość wypłaty z produktu mają także opłaty pobierane w trakcie trwania umowy. Produkt nie gwarantuje uzyskania określonego wyniku z inwestycji.