



# 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 określonej sumy ubezpieczenia 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



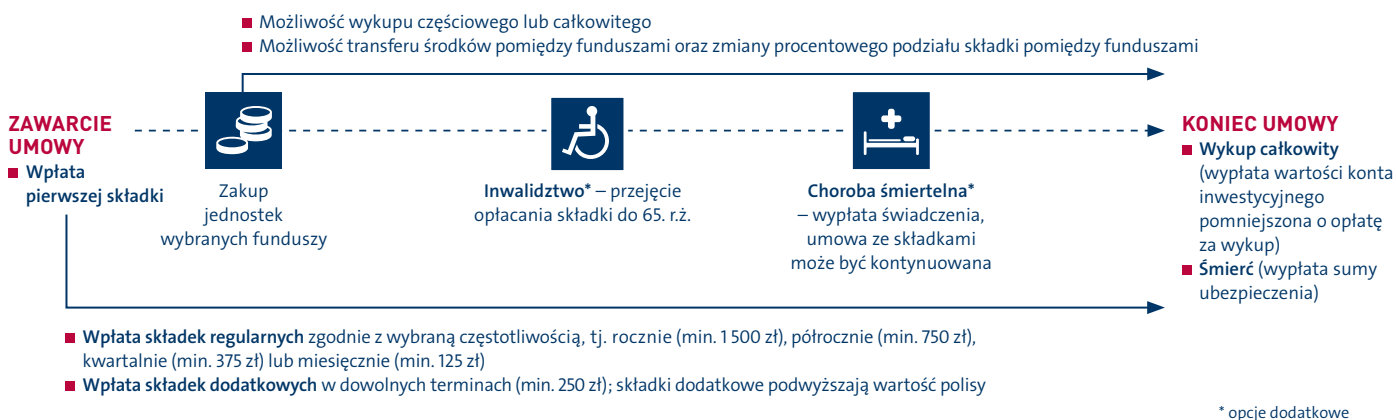
**Premia 5%** – naliczana w każdą rocznicę od 11. rocznicy polisy



**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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Opłata wstępna przy składce regularnej: w 1. roku – 25%; w 2. roku – 20%; w 3. roku – 15%</li> <li>Opłata przy składce dodatkowej jest pobierana w każdym roku polisowym – 1%</li> </ul>
W TRAKCIE TRWANIA UMOWY	<ul style="list-style-type: none"> <li>Opłata administracyjna: 15 zł miesięcznie</li> <li>Opłata za zarządzanie (w skali roku, pobierana z aktywów funduszu):               <ol style="list-style-type: none"> <li>od 1,2% do 2,95 % w zależności od funduszu:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>WARTA Bezpieczny – 1,25%</li> <li>WARTA Papierów Dłużnych – 1,50%</li> <li>WARTA Obligacji Rynków Wschodzących – 1,60%</li> <li>WARTA Stabilnego Wzrostu – 2,00%</li> <li>WARTA Akcji Polskich – 2,95%</li> <li>WARTA Akcji Światowych – 2,95%</li> </ul> </li> <li>Brak opłaty w przypadku funduszy w formie planów (Dłużny Aktywny, Bezpieczny Aktywny, Aktywnej Alokacji, Akcyjny Aktywny)</li> <li>Opłata transakcyjna za transfer lub podział jednostek uczestnictwa między funduszami:                   <ul style="list-style-type: none"> <li>za pośrednictwem portalu WartaNet – bezpłatnie</li> <li>pisemnie, poza portalem WartaNet – 20 zł</li> </ul> </li> </ol> </li> </ul>
ZWIĄZANE Z WYKUPEM	<ul style="list-style-type: none"> <li>Opłata transakcyjna za czynności związane z wykupem:               <ul style="list-style-type: none"> <li>częściowym – 50 zł (możliwy po upływie 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia w przypadku osób fizycznych lub 7 dni w przypadku przedsiębiorcy)</li> <li>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</li> </ul> </li> </ul>

## 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](http://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.