

## Karta Produktu

W Karcie Produktu zawarte są najważniejsze informacje o indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym WARTA INWESTYCJA. Karta Produktu nie jest częścią umowy ubezpieczenia, nie stanowi wzorca umownego ani materiału marketingowego. Karta Produktu została przygotowana przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A. z siedzibą w Warszawie i ma za zadanie pokazać kluczowe informacje o produkcie oraz pomóc klientowi w zrozumieniu cech produktu.

Decyzję o zawarciu Umowy ubezpieczenia należy podjąć po wcześniejszym zapoznaniu się z dokumentacją ubezpieczeniową, w tym zwłaszcza z ogólnymi warunkami indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym WARTA INWESTYCJA (OWU), w których znajdują się szczegółowe informacje o ubezpieczeniu.

### 1. Składka, suma ubezpieczenia, świadczenie

- Składka z tytułu ubezpieczenia płatna jest jednorazowo. Minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 10 000 zł. W dowolnych terminach istnieje możliwość dokonywania wpłat składek dodatkowych w minimalnej wysokości 1 000 zł.
- Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego obliczona jest jako suma kwoty 500 zł i wartości polisy, powiększona o wartość dodatkową polisy.
- W przypadku śmierci ubezpieczonego uprawnionemu wypłacane jest świadczenie w wysokości sumy ubezpieczenia.
- Jeżeli śmierć ubezpieczonego spowodowana była wypadkiem komunikacyjnym zostanie wypłacone świadczenie dodatkowe w wysokości 10% wpłaconej składki jednorazowej, jednak nie więcej niż 200 000 zł

### 2. Opłaty

Opłaty w ubezpieczeniu pobierane są poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa funduszu, z wyłączeniem: opłaty za zarządzanie funduszami, która pobierana jest z aktywów funduszu oraz opłaty transakcyjnej za wykup i opłaty transakcyjnej za transfer jednostek uczestnictwa między funduszami, które potrącane są z wartości środków podlegających transakcji (szczegółowy sposób pobierania opłat wskazany jest w Tabeli opłat, limitów i funduszy, stanowiącej załącznik nr 1 do OWU):

- **Opłata wstępna**  
pokrywa koszty związane z umową ubezpieczenia, na które składają się koszty wystawienia polisy oraz wdrożenia, w tym: systemu informatycznego, szkoleń, reklamy i promocji.

Wysokość opłaty	
2% wpłaconej składki jednorazowej, nie więcej niż 1 000 zł	
2% wpłaconej 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% różnicy pomiędzy kwotą 50 000,00 zł a wartością indywidualnego konta inwestycyjnego, jeżeli jest większa od 0	jeżeli suma wpłaconej składki dodatkowej oraz wartości indywidualnego konta inwestycyjnego wynosi co najmniej 50 000,00 zł

- **Opłata administracyjna wynosi 10 zł miesięcznie**  
pokrywa koszty związane z administrowaniem umową ubezpieczenia, jej bieżącą obsługą, w tym administrowaniem indywidualnym kontem inwestycyjnym.
- **Opłaty za zarządzanie funduszami**  
Opłata za zarządzanie funduszami pokrywa koszty zarządzania funduszami.  
Wysokość opłat naliczanych od aktywów netto funduszu przedstawia tabela:

WARTA Bezpieczny	1,25% w skali roku
WARTA Papierów Dłużnych	1,50% w skali roku
WARTA Obligacji Rynków Wschodzących	1,60% w skali roku
WARTA Stabilnego Wzrostu	2,00% w skali roku
WARTA Akcji Polskich	2,95% w skali roku
WARTA Akcji Światowych	2,95% w skali roku

- **Opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe**  
Opłaty za ryzyko pokrywają koszty ryzyka ponoszonego przez ubezpieczyciela w związku z udzielaną ochroną i pobierane są miesięcznie.  
Opłaty roczne za ryzyko ubezpieczeniowe zostały zaprezentowane w scenariuszach na pierwszej stronie dokumentu.
- **Opłaty transakcyjne (z tytułu operacji zleconych przez Klienta)**
  - opłata transakcyjna za czynności związane z procesem wykupu pokrywa koszty związane z obsługą dyspozycji wykupu częściowego lub wykupu całkowitego:
    - wykup częściowy z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych albo z indywidualnego konta inwestycyjnego składki jednorazowej: 50 zł
    - wykup całkowity z konta inwestycyjnego: 250 zł (nie więcej niż 4 % wartości wykupu całkowitego w przypadku odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od daty otrzymania pierwszej informacji o wartości wykupu)
  - opłata transakcyjna za transfer jednostek uczestnictwa między funduszami:
    - transfer wykonany poprzez aplikację elektroniczną: brak opłaty
    - transfer wykonany poza aplikacją elektroniczną: 20 zł
  - opłata transakcyjna za zmianę podziału procentowego składki regularnej lub składki dodatkowej:
    - zmiana procentowa wykonana poprzez aplikację elektroniczną: brak opłaty
    - zmiana procentowa wykonana poza aplikacją elektroniczną: 20 zł

- **Indeksacja opłat**  
Wszystkie opłaty wyrażone kwotowo podlegają w dniu 1 maja każdego roku kalendarzowego indeksacji o publikowany przez Główny Urząd Statystyczny wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w roku poprzedzającym rok, w którym następuje indeksacja, o ile wskaźnik ten przekroczy 0,5%.
- **Wskaźnik kosztów dystrybucji wynosi:**
  - 9,30% w przypadku ubezpieczających zawierających umowę ubezpieczenia w wieku do 55. roku życia,
  - 7,45% w przypadku ubezpieczających zawierających umowę ubezpieczenia w wieku powyżej 55. roku życia.
- **Informacja dotycząca opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych (TFI) z aktywów funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki Planu Dłużnego Aktywnego, Planu Bezpiecznej Alokacji, Planu Aktywnej Alokacji, Planu Akcyjnego Aktywnego:**

Grupa funduszy	Przedział opłat za zarządzanie pobieranych przez TFI zarządzające poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi (% w skali roku)
Fundusze gotówkowe i rynku pieniężnego	0,50% - 1,50%
Fundusze dłużne	0,50% - 4,00%
Fundusze mieszane, absolutnego zwrotu i nieruchomości	1,50% - 4,00%
Fundusze akcyjne i surowcowe	1,50% - 4,00%

**Opłaty pobierane są z aktywów poszczególnych funduszy i uwzględniane w wycenach wartości jednostki funduszu inwestycyjnego przez cały okres trwania ubezpieczenia w każdym dniu wyceny wartości aktywów danego funduszu.**

Fundusze oprócz opłat wskazanych w powyższej tabeli mogą również naliczać i pobierać tzw. opłatę zmienną za zarządzanie. Opłata ta jest naliczana w przypadku, gdy fundusz osiąga stopę zwrotu przewyższającą określony poziom (benchmark) i zależy od rodzaju funduszu i wielkości wypracowanego zysku. Szczegółowe informacje o pobieranych opłatach są zawarte w statutach, regulaminach lub w innych dokumentach dotyczących odpowiednich Funduszy Inwestycyjnych oraz zamieszczone są na stronach TFI zarządzających poszczególnymi funduszami. Decyzją towarzystwa funduszy inwestycyjnych wysokość opłat może ulegać zmianie. Zmiana wysokości opłat pozostaje bez wpływu na wysokość opłat pobieranych z tytułu wykonywania umowy ubezpieczenia. Opłaty nie są pobierane z tytułu wykonywania umowy ubezpieczenia i nie stanowią dodatkowego obciążenia ubezpieczającego.

### 3. Wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela

- Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu śmierci ubezpieczonego ogranicza się do wypłaty świadczenia w wysokości wartości wykupu całkowitego, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła wskutek jednego z następujących zdarzeń:
  - samookaleczenia lub okaleczenia ubezpieczonego na własną prośbę;
  - działań wojennych, stanu wojennego;
  - czynnego udziału ubezpieczonego w zamieszkach, rozruchach, aktach terroru;
  - poddania się przez ubezpieczonego leczeniu, terapii, zabiegom o charakterze medycznym, odbywanym poza kontrolą lekarzy lub innych osób uprawnionych;
  - skażenia jądrowego, chemicznego, biologicznego (w tym spowodowanego działaniem broni nuklearnej, chemicznej, biologicznej) bądź napromieniowania.
- Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego jest ograniczona do wypłaty świadczenia w wysokości wartości wykupu całkowitego, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła wskutek jednego ze zdarzeń określonych w pkt. 1 oraz następujących zdarzeń:
  - prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego, powietrznego bez wymaganych przez przepisy prawa uprawnień do kierowania danym pojazdem lub statkiem;
  - uprawiania przez ubezpieczonego: baloniarstwa, lotnictwa, szybownictwa, lotnictwa (pilotaż: sportowy, wojskowy, zawodowy, amatorski, samolotów, helikopterów), paralotniarstwa, motoparalotniarstwa, wyścigów samochodowych lub motocyklowych, jazdy gokartami, jazdy quadami, sportów motorowodnych;
  - przewozem lotniczym ubezpieczonego w innym charakterze niż pasażera lub członka załogi licencjonowanych linii lotniczych;
  - zatrucia ubezpieczonego alkoholem, narkotykami lub substancjami toksycznymi lub w związku z działaniem ubezpieczonego pod wpływem tych środków, wyłączając przypadki ich zażycia zgodnie z zaleceniem lekarza;
  - popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przestępstwa z winy umyślnej przez ubezpieczonego, uprawnionego, przy ich współudziale lub za ich namową;
  - rozpoznaną u ubezpieczonego chorobą psychiczną lub zaburzeniem psychicznym, zaburzeniem nerwicowym, uzależnieniem.
- Odpowiedzialnością ubezpieczyciela z tytułu śmierci ubezpieczonego nie są objęte zdarzenia, które powstały w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia samobójstwa przez ubezpieczonego w ciągu pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia.

### 4. Osoby uprawnione do otrzymania świadczenia z umowy ubezpieczenia:

- Świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego wypłacane jest uprawnionemu;
- Ubezpieczony może wskazać uprawnionego do otrzymania świadczenia od ubezpieczyciela z tytułu śmierci ubezpieczonego w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia.
- Jeżeli ubezpieczony wskazał więcej niż jednego uprawnionego do otrzymania świadczenia, świadczenie wypłaca się uprawnionym w wysokości wynikającej ze wskazania procentowego udziału w świadczeniu. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał udziału tych osób w świadczeniu, ich udziały w świadczeniu są równe.
- Jeżeli ubezpieczony nie wskazał uprawnionego, albo gdy uprawniony w dniu śmierci ubezpieczonego nie żył lub utracił prawo do świadczenia (umyślnie spowodował śmierć ubezpieczonego lub przyczynił się do jego śmierci), osobami uprawnionymi do świadczenia są osoby, które tworzą krąg ustawowych spadkobierców ubezpieczonego. Osobom tym świadczenie przypada w kolejności i w częściach zgodnych z ogólnymi zasadami dziedziczenia ustawowego.

### 5. Zasady i tryb zgłaszania zdarzenia ubezpieczeniowego

Wystąpienie zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową najszybciej i najwygodniej zgłosić ubezpieczycielowi wypełniając formularz na stronie internetowej: [www.warta.pl](http://www.warta.pl). Zgłoszenie można też wysłać pocztą na adres korespondencyjny ubezpieczyciela.

### 6. Wartość wykupu

- Ubezpieczający może złożyć wniosek o dokonanie wykupu ubezpieczenia w dowolnym czasie trwania umowy ubezpieczenia.

- Wykup ubezpieczenia polega na wypłacie ubezpieczającemu kwoty w wysokości wartości wykupu, obliczonej na podstawie wartości indywidualnego konta inwestycyjnego, obliczonej według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w 3. dniu roboczym od dnia złożenia przez ubezpieczającego wniosku o wykup.
- 7. Opodatkowanie**
- Opodatkowanie świadczeń wypłacanych przez ubezpieczyciela nastąpi zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (tj. Dz.U. 2016 poz. 2032 z późn. zm.) albo ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (tj. Dz.U. 2016 poz. 1888 z późn. zm.). Świadczenie wypłacane przez ubezpieczyciela nie podlega przepisom ustawy o podatku od spadków i darowizn (tj. Dz.U. 2016 poz. 205 z późn. zm.), w związku z art. 831 § 3 ustawy kodeks cywilny (tj. Dz.U. 2016 poz. 380 z późn. zm.).
- 8. Informacja dotycząca praktyk sprzedażowych i możliwości otrzymywania premii inwestycyjnej przez ubezpieczyciela**
- Jeżeli ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy dostępny w ramach umowy ubezpieczenia lokuje aktywa w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych w rozumieniu Ustawy o funduszach inwestycyjnych (tj. Dz.U. 2004 nr 146 poz. 1546 z późn. zm.), Ubezpieczyciel otrzymuje od towarzystwa funduszy inwestycyjnych świadczenie dodatkowe z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa, które określone jest jako część opłaty za zarządzanie pobieranej z aktywów funduszy inwestycyjnych, a którego wysokość określona jest odrębnie dla każdego funduszu w umowie z danym towarzystwem (najczęściej wynosi ok. 50% opłaty za zarządzanie i nie przekracza 70% tej opłaty).
  - W przypadkach określonych w umowie z pośrednikiem ubezpieczyciel może zastosować względem proponowanego produktu specjalne praktyki sprzedażowe, popierające sprzedaż tego produktu, w szczególności: premie lub dodatkowe wynagrodzenia bądź stawki procentowe prowizji uzależnione od wolumenu sprzedaży.