

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

**INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM
„db Mistrzowski Sektor”**

Kod OWU: IFDB28/05/2018

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 07.05.2018

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

Co to za produkt?

Rodzaj

Produkt „db Mistrzowski Sektor” to indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Cele

Celem ubezpieczenia jest ochrona ubezpieczeniowa oraz inwestycja w ramach ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (dalej UFK)

- Fundusz inwestuje na rynku instrumentów pieniężnych, dłużnych oraz instrumentów pochodnych.
- Fundusz dąży do skonstruowania portfela inwestycyjnego, umożliwiającego osiągnięcie celu inwestycyjnego w dniu ostatniej wyceny funduszu.
- Celem inwestycyjnym funduszu jest ochrona 100% początkowej wartości jednostki uczestnictwa funduszu oraz osiągnięcie stopy zwrotu uzależnionej od zmian wartości instrumentu bazowego.
 - Instrumentem bazowym jest koszyk spółek - Continental AG (CON GY Equity), Industria de Diseno Textil S.A. (ITX SQ Equity), Renault SA (RNO FP Equity), Ryanair Holdings Plc (RYA ID Equity), TUI AG (TUI LN Equity), Volkswagen AG (VOW3 GY Equity).
- Cel inwestycyjny, określony jest poniższym wzorem:

$$CJU_K = CJU_P * [100\% + MAX(0; W)]$$

gdzie:

CJU_K – cena jednostki uczestnictwa ustalona w dniu ostatniej wyceny jednostek funduszu

CJU_P – cena jednostki uczestnictwa ustalona w dniu pierwszej wyceny jednostek funduszu (początkowa wartość jednostki uczestnictwa)

W – zmiana wartości instrumentu bazowego, wyrażona procentowo, obliczona zgodnie z poniższym wzorem

- Procentowa zmiana wartości instrumentu bazowego obliczona zostanie w poniższy sposób:

$$W = \frac{1}{6} \times \sum_{i=1}^6 W_i$$

Jeżeli w dniu ostatniej wyceny jednostek funduszu kurs zamknięcia notowań akcji i-tej spółki nie będzie wyższy od Bariery, wartość W_i zostanie obliczona w następujący sposób:

$$W_i = MAX \left(-10\%; \frac{WK_i}{WP_i} - 1 \right)$$

W przeciwnym wypadku W_i będzie równa wartości Kuponu.

gdzie:

Kupon – wartość z przedziału domkniętego od 6% do 8%, przy czym ostateczny poziom Kuponu zostanie ustalony po zakończeniu subskrypcji i określony w polisie

Bariera – 120% kursu zamknięcia notowań akcji danej spółki z dnia pierwszej wyceny jednostek funduszu

W_{Pi} – kurs zamknięcia notowań akcji i-tej spółki z dnia pierwszej wyceny jednostek funduszu

W_{Ki} – kurs zamknięcia notowań akcji i-tej spółki z dnia ostatniej wyceny jednostek funduszu

Okres ubezpieczenia i jego zakończenie

- Ubezpieczenie zawierane jest na czas określony 3 lata:
 - Okres ubezpieczenia trwa od 29.06.2018 r. – 29.06.2021r.**
- Umowa kończy się również w przypadku: odstąpienia, wypowiedzenia poprzez złożenie wniosku o wykup ubezpieczenia, śmierci ubezpieczonego.

Docelowy inwestor indywidualny

Produkt dedykowany jest dla osób, które:

- ukończyły 18 rok życia a nie ukończyły 80 roku życia,
- akceptują 3 letni horyzont inwestycyjny produktu,
- są świadomi ryzyka poniesienia straty,
- posiadają odpowiednią wiedzę i doświadczenie w zakresie produktów inwestycyjnych.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Ubezpieczenie obejmuje:

- śmierć ubezpieczonego. Ubezpieczyciel wypłaca osobom uprawnionym świadczenie w wysokości wskazanej w poniższej tabeli.
- dożycie przez ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia. Świadczenie równe jest wartości zgromadzonych jednostek uczestnictwa funduszu (uwzględniając ewentualny podatek).

Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia (OWU).

- Z tytułu ochrony ubezpieczeniowej ubezpieczyciel pobiera opłatę za ryzyko.
- Koszty ochrony ubezpieczeniowej oraz wpływ opłaty za ryzyko na zwrot z inwestycji zależą od wartości aktywów zgromadzonych w ramach UFK.

Poniższe wartości odnoszą się do inwestora w wieku 40 lat wpłacającego 40 000 PLN składki jednorazowej.

Świadczenie	Koszt za okres 3 lat (PLN)	Wpływ na zwrot z inwestycji (%)
śmierć ubezpieczonego (wartość jednostek uczestnictwa + 5% składki, nie więcej niż limit*)	38,02	0,032%

*) 15 000 zł - dla osób, które do pierwszego dnia okresu ubezpieczenia włącznie nie ukończyły 70 roku życia
 750 zł - dla osób, które do pierwszego dnia okresu ubezpieczenia włącznie ukończyły 70 rok życia

Przykładowa wartość świadczeń została wskazana w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści”.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt do dnia 29-06-2021. 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.
- Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 3 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą 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 niemożliwości 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.

Scenariusze dotyczące wyników

W tej tabeli pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w ciągu 3 lat w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 PLN. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłyby przynieść twoja inwestycja. Możesz porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji/produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy. Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Inwestycja: 40 000 PLN Składka ubezpieczeniowa: 12,67 PLN		1 rok	2 lata	3 lata (zalecany okres utrzymywania)
SCENARIUSZE W PRZYPADKU DOŻYCIA				
Scenariusz warunków skrajnych	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 184,81	36 996,95	39 600,00
	Średni zwrot w każdym roku	-9,54%	-3,83%	-0,33%
Scenariusz niekorzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	36 874,30	37 117,49	39 600,00
	Średni zwrot w każdym roku	-7,81%	-3,67%	-0,33%
Scenariusz umiarkowany	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	37 730,70	37 697,28	40 075,49
	Średni zwrot w każdym roku	-5,67%	-2,92%	0,06%
Scenariusz korzystny	Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów	39 995,21	39 829,66	41 976,00
	Średni zwrot w każdym roku	-0,01%	-0,21%	1,62%
SCENARIUSZ W PRZYPADKU ŚMIERCI				
Śmierć ubezpieczonego	Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów	39 981	39 947	42 075

Co się stanie, jeśli Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” S.A. nie ma możliwości wypłaty?

Klient może ponieść stratę w przypadku 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).

Jakie są koszty?

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 40 000 PLN. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Tabela 1: Koszty w czasie

Inwestycja: 40 000 PLN			
Scenariusze	W przypadku spieniężenia po 1 roku	W przypadku spieniężenia po 2 latach	W przypadku spieniężenia po 3 latach
Łączne koszty	1 337,85	2 025,70	2 463,56
Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym	3,26%	2,56%	2,14%

Osoba sprzedająca ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

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 jednorazowe	Koszty wejścia	0,34%	Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono już w cenę. Podana kwota obejmuje koszty dystrybucji wybranego produktu.
	Koszty wyjścia	nie dotyczy	Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji po upływie terminu zapadalności
Koszty bieżące	Koszty transakcji portfelowych	nie dotyczy	Wpływ kosztów kupna i sprzedaży przez nas inwestycji bazowych na potrzeby produktu
	Pozostałe koszty bieżące	1,78%	Wpływ kosztów, które ponosimy corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami oraz kosztów przedstawionych w sekcji „Co to za produkt?”.
Koszty dodatkowe	Oplaty za wyniki	nie dotyczy	Wpływ opłaty za wyniki. Potrącamy je z twojej inwestycji, jeżeli wyniki produktu przekroczą jego poziom referencyjny
	Premie motywacyjne	nie dotyczy	Wpływ premii motywacyjnych.

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 3 lata

- Ubezpieczenie zawierane jest na czas określony 3 lat. Okres ubezpieczenia trwa od 29.06.2018 r. do 29.06.2021 r.
- Polityka UFK zakłada możliwość osiągnięcia celu inwestycyjnego w założonym horyzoncie czasowym 3 lat.
- W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia poprzez odstąpienie od niej lub wypowiedzenie.
 - Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia:
 - w ciągu 30 dni, od daty zawarcia umowy ubezpieczenia. Otrzymasz wówczas kwotę w wysokości wartości wykupu powiększoną o pobrane opłaty, bez obciążania opłatą transakcyjną za czynności związane z procesem wykupu.
 - 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, opłata transakcyjna za czynności związane z procesem wykupu w takim przypadku nie będzie wyższa niż 4% wartości zgromadzonych jednostek uczestnictwa.
 - Możesz wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej obowiązywania, poprzez złożenie wniosku o dokonanie wykupu. Otrzymasz wówczas wartość jednostek uczestnictwa na indywidualnym koncie inwestycyjnym, pomniejszoną o opłatę transakcyjną za czynności związane z procesem wykupu oraz o ewentualne dodatkowe koszty, wskazane w tabeli 2 „Struktura kosztów” i powiększoną o opłatę za ryzyko w wysokości proporcjonalnej do niewykorzystanego okresu 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 udostępnionymi ci dokumentami:

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia, dokument ten znajdziesz również na stronie www.warta.pl.
- Symulacja ubezpieczenia, dokument otrzymasz od osoby sprzedającej Ci ten produkt.

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 przed zawarciem umowy ubezpieczenia

.....
podpis ubezpieczającego