

WARTA BEZPIECZNA PRZYSZŁOŚĆ

Kapitał na przyszłość może się przydać. Tobie też



Warta Bezpieczna Przyszłość to ubezpieczenie na życie łączące ochronę ubezpieczeniową z oszczędzaniem. Kierowane jest do osób, które poszukują alternatywnych form gromadzenia kapitału na przyszłość i jednocześnie oczekują zabezpieczenia finansowego dla siebie (w razie problemów ze zdrowiem) oraz dla bliskich (w razie śmierci). To ubezpieczenie, w którym **na koniec wskazanego okresu ubezpieczenia otrzymasz gwarantowaną wypłatę** pieniędzy w wysokości wskazanej w umowie – nawet jak nic się nie wydarzy.

Ty decydujesz, w jakim zakresie i na jakie kwoty chcesz się ubezpieczyć oraz jaki kapitał chcesz zgromadzić w określonym przez siebie czasie. Ubezpieczenie składa się z części obowiązkowej oraz opcjonalnej.

Czy wiesz, że...

Przeciętna wypłata **emerytury/renty z ZUS wynosi 3808,07 zł. 4 na 5 Polaków** wskazuje, że w przypadku choroby czy wypadku **musi pokryć koszty** leków (79%) oraz prywatnych wizyt lekarskich i badań (74%).

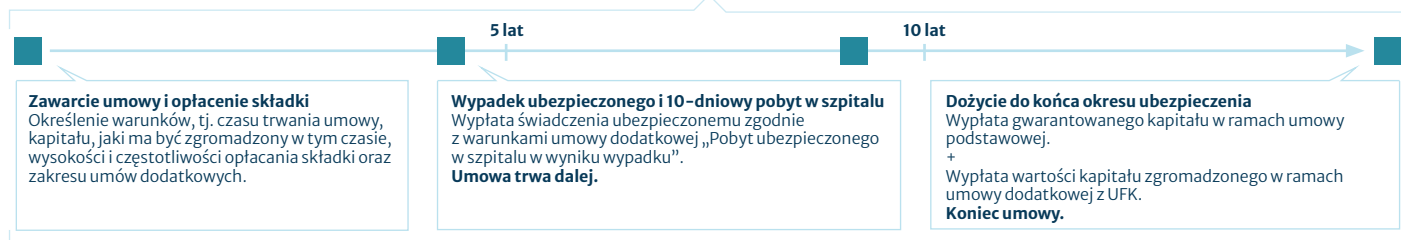
Źródło: ZUS, Informacja o wybranych świadczeniach pieniężnych. Marzec 2024 r.; Raport Ubezpieczenia Indywidualne, realizowany na zlecenie TUNŻ WARTA S.A. przez BPS, grudzień 2023.

CZĘŚĆ OBOWIĄZKOWA – OCHRONA I PEWNY KAPITAŁ		CZĘŚĆ OPCJONALNA – DODATKOWA INWESTYCJA
Umowa podstawowa	Umowy dodatkowe	Umowa dodatkowa z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK)
Pewny kapitał na przyszłość – wypłata określonej kwoty dla ubezpieczonego na koniec okresu wskazanego w umowie. Zabezpieczenie najbliższych – wypłata świadczenia wskazanej osobie uprawnionej w przypadku śmierci ubezpieczonego, bez postępowania spadkowego i podatku (zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa). Udział w zysku – świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego lub dożycia do końca okresu umowy może być powiększone o udział w zysku ubezpieczyciela.	Pomoc w leczeniu po wypadku lub chorobie – wypłata określonych świadczeń w przypadku problemów ze zdrowiem ubezpieczonego. Dodatkowe zabezpieczenie finansowe bliskich na wypadek śmierci ubezpieczonego – możliwość rozszerzenia ochrony, tj. zwiększenia świadczenia dla wskazanych osób uprawnionych, w tym jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpi w wyniku wypadku / wypadku komunikacyjnego.	Dodatkowy kapitał – możliwość inwestycji w UFK poprzez wpłatę składek regularnych i doraźnych. Środki zgromadzone w ramach umowy dodatkowej z UFK powiększą kwotę wypłacaną na koniec okresu umowy. 6 UFK – inwestycja w UFK zarządzane przez Wartę; oferowane w produkcie fundusze powiązane są nie tylko z rynkiem akcji, ale także z rynkami bezpieczniejszymi, czyli pieniężnym i obligacyjnym. Dostęp do kapitału – możliwość dokonania wykupu (częściowego lub całkowitego) w dowolnym momencie.

Jak działa ubezpieczenie?

Przykład: okres umowy podstawowej – 15 lat; zakres umów dodatkowych – pobyt ubezpieczonego w szpitalu w wyniku wypadku, umowa z UFK.

Okres ubezpieczenia: ochrona ubezpieczeniowa, opłacanie składek zgodnie z wybraną częstotliwością – miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.



Możliwość zmian w trakcie trwania umowy w zakresie: częstotliwości opłacania składki, dokupienia umowy dodatkowej (w rocznicę), zawieszenia opłacania składki nawet na 6 miesięcy.

Umowa zawierana jest na czas określony, wskazany w polisie. W przypadku gdy wypowiedzisz umowę przed terminem, otrzymasz wartość wykupu z umowy podstawowej oraz z umowy dodatkowej z UFK (jeżeli została zawarta). Wartość wykupu jest obliczana zgodnie z warunkami wskazanymi w umowie.

Dodatkowa ochrona – pomoc w leczeniu, zabezpieczenie bliskich, kapitał

Zawierając umowę ubezpieczenia, wskazujesz umowy dodatkowe, tj. zdarzenia, w przypadku których otrzymasz określone świadczenie, np. po wypadku lub w razie choroby. Możesz także zwiększyć świadczenie dla bliskich w razie Twojej śmierci, w tym w wyniku wypadku / wypadku komunikacyjnego. Dla osób, które są zainteresowane inwestowaniem kapitału, polecamy umowę dodatkową z UFK, czyli możliwość inwestowania kapitału w fundusze oferowane przez Wartę (opcja dobrowolna).

UMOWA DODATKOWA	WIEK WSTĘPU UBEZPIECZONEGO	MAKSYMALNA SUMA UBEZPIECZENIA	OKRES TRWANIA
Pomoc w leczeniu po wypadku ubezpieczonego			
• Pobyt w szpitalu • Ubezpieczenie lekowe związane z pobytem w szpitalu • Powstanie trwałego uszczerbku na zdrowiu • Assistance medyczny – organizacja i pokrycie kosztów usług takich jak np. rehabilitacja, wizyta u lekarza, transport medyczny, dostawa sprzętu rehabilitacyjnego (obowiązują limity kosztów)	18–65 (nieukończone)	50 000 zł 1 000 zł	5 lat, umowy przedłużane na kolejne 5–letnie okresy
		100 000 zł	
		Zgodnie z warunkami ubezpieczenia	
Pomoc w leczeniu w razie choroby ubezpieczonego			
• Poważne zachorowanie, w tym np. nowotwór, zawał serca, udar mózgu • Pobyt w szpitalu • Ubezpieczenie lekowe związane z pobytem w szpitalu • Operacje medyczne • Niezdolność do samodzielnej egzystencji • Leczenie specjalistyczne	18–60 (nieukończone)	600 000 zł	5 lat, umowy przedłużane na kolejne 5–letnie okresy nie dłużej niż do ukończenia 65. roku życia
		50 000 zł 1 000 zł	
		50 000 zł	
		200 000 zł	
		50 000 zł	
• Druga opinia medyczna	18–69 (nieukończone)	nd.	Rok, przedłużana na kolejne roczne okresy
• Przejęcie opłacania składki w przypadku niezdolności do pracy ubezpieczonego	18–55 (nieukończone)	nd.	Zgodny z okresem trwania umowy podstawowej, nie dłużej niż do ukończenia 60. roku życia
Zabezpieczenie finansowe najbliższych			
• Śmierć ubezpieczonego	18–65 (nieukończone)	300 000 zł	Zgodny z okresem trwania umowy podstawowej
• Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku • Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego		Brak limitu	5 lat, umowy przedłużane na kolejne 5–letnie okresy
Dodatkowy kapitał na przyszłość			
• Umowa dodatkowa z UFK	18–60 (nieukończone)	nd.	Zgodny z okresem trwania umowy podstawowej

- Zawarcie umów dodatkowych jest obowiązkowe w ramach składki minimalnej.
- Umowy dodatkowe mogą być zawarte wraz z wnioskiem o zawarcie umowy ubezpieczenia lub w każdą rocznicę polisy na podstawie wniosku dostarczonego nie później niż 45 dni przed rocznicą polisy (za wyjątkiem umowy dodatkowej „Przejęcie opłacania składki w przypadku niezdolności do pracy ubezpieczonego” oraz umowy dodatkowej z UFK, które mogą być zawarte tylko wraz z umową podstawową).
- Rozwiązanie umowy dodatkowej nie powoduje rozwiązania umowy ubezpieczenia w zakresie podstawowym.

Umowa dodatkowa z UFK

Umowa dodatkowa z UFK zawierana jest tylko z umową podstawową na okres zgodny z okresem trwania umowy podstawowej i maksymalnie do ukończenia przez ubezpieczonego 70. r.ż. W trakcie trwania umowy istnieje możliwość: transferu środków między funduszami, zmiany podziału procentowego składki, dokonywania wpłat doraźnych, wykupu częściowego z konta składek regularnych i dodatkowych.

Umowa związana z opłatami: opłata administracyjna w wysokości 0,17% w skali roku pobierana miesięcznie z konta składek regularnych i dodatkowych, ponadto opłata za zarządzanie funduszami w cenie jednostki (maks. 2%).

UFK	Opłata za zarządzanie w cenie jednostki (w skali roku)
Warta Bezpieczny	1,25%
Warta Papierów Dłużnych	1,50%
Warta Obligacji Rynków Wschodzących	1,60%
Warta Stabilnego Wzrostu	2,00%
Warta Akcji Polskich 2	2,00%
Warta Akcji Światowych 2	2,00%

Inwestowanie w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe związane jest z ryzykiem utraty kapitału w razie spadku wartości jednostek uczestnictwa. Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa 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. Umowa dodatkowa z UFK związana jest z opłatami.



moja
warta

Odwiedź serwis dla klientów Moja Warta. Możesz w nim np. sprawdzić stan konta, zmienić procentowy podział składki pomiędzy funduszami czy dokonać transferu środków.