

warta.



WARTA BEZPIECZNA PRZYSZŁOŚĆ

Ochrona i pewny kapitał

Nowość



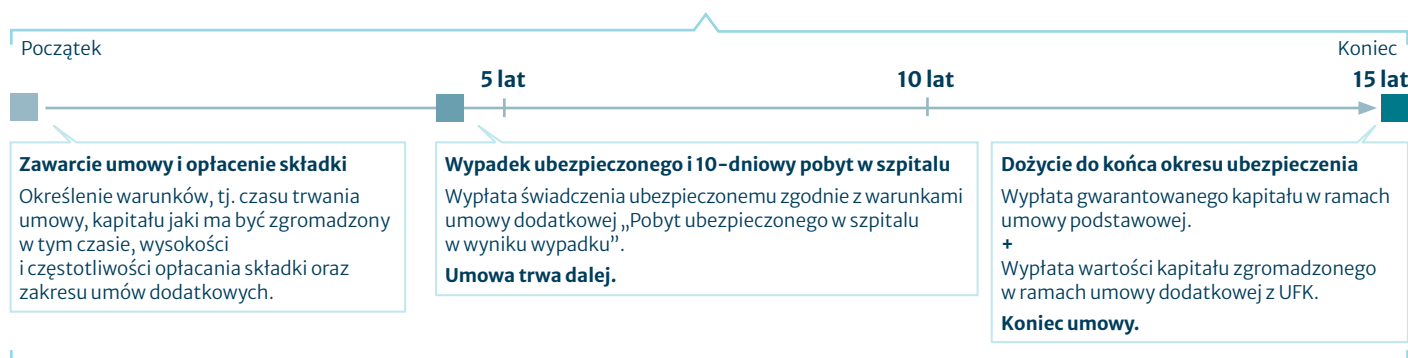
Warta Bezpieczna Przyszłość to **ubezpieczenie na życie i dożycie**. Ubezpieczenie jest skierowane do osób (od 18 do 60 r.ż.) poszukujących ochrony dla siebie i swoich bliskich na wypadek nieprzewidzianych zdarzeń losowych i jednocześnie zainteresowanych **gromadzeniem kapitału w długoterminowym horyzoncie czasu** (10–25 lat). Ubezpieczenie składa się z części obowiązkowej oraz opcjonalnej.

CZĘŚĆ OBOWIĄZKOWA – OCHRONA I PEWNY KAPITAŁ		CZĘŚĆ OPCJONALNA – DODATKOWA INWESTYCJA
Umowa podstawowa	Umowy dodatkowe	Umowa dodatkowa z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK)
<ul style="list-style-type: none"> • Pewny kapitał za „dożycie” – 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • Pomoc w razie wypadku lub choroby – dodatkowe zabezpieczenie w przypadku problemów ze zdrowiem ubezpieczonego spowodowanych nieszczęśliwym wypadkiem lub chorobą. • Dodatkowe zabezpieczenie finansowe bliskich na wypadek śmierci ubezpieczonego – możliwość rozszerzenia ochrony na wypadek śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku/wypadku komunikacyjnego. 	<ul style="list-style-type: none"> • 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.

Umowy dodatkowe – życie i zdrowie

- 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).
- Zawierane są w zależności od umowy dodatkowej na okres 5 lat, roku lub do końca trwania umowy podstawowej i przedłużane są na kolejne analogiczne okresy, jeżeli żadna ze stron nie złoży oświadczenia o nieprzedłużeniu umowy.
- Rozwiązanie umowy dodatkowej nie powoduje rozwiązania umowy ubezpieczenia w zakresie podstawowym.

Zawarcie umów dodatkowych jest obowiązkowe w ramach składki minimalnej.

UMOWY DODATKOWE – CZAS TRWANIA I WIEK WSTĘPU		
UMOWA DODATKOWA	WIEK WSTĘPU UBEZPIECZONEGO	OKRES TRWANIA
<ul style="list-style-type: none"> • Śmierć ubezpieczonego – umowa terminowa 	18-65 (nieukończone)	Zgodny z okresem trwania umowy podstawowej
<ul style="list-style-type: none"> • Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku • Śmierć ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego • Pobyt ubezpieczonego w szpitalu w wyniku wypadku • Ubezpieczenie lekowe związane z pobytem ubezpieczonego w szpitalu w wyniku wypadku • Powstanie trwałego uszczerbku na zdrowiu ubezpieczonego w wyniku wypadku • Assistance medyczny 	18-65 (nieukończone)	5 lat, umowy przedłużane na kolejne 5-letnie okresy
<ul style="list-style-type: none"> • Pobyt ubezpieczonego w szpitalu w wyniku choroby • Ubezpieczenie lekowe związane z pobytem ubezpieczonego w szpitalu w wyniku choroby • Operacje medyczne ubezpieczonego • Poważne zachorowanie ubezpieczonego • Niezdolność do samodzielnej egzystencji ubezpieczonego • Leczenie specjalistyczne ubezpieczonego 	18-60 (nieukończone)	
<ul style="list-style-type: none"> • Umowa dodatkowa z UFK 	18-60 (nieukończone)	Zgodny z okresem trwania umowy podstawowej
<ul style="list-style-type: none"> • Przejęcie opłacania składki w przypadku niezdolności do pracy ubezpieczonego 	18-55 (nieukończone)	5 lat
<ul style="list-style-type: none"> • Druga opinia medyczna 	18-69 (nieukończone)	Rok, przedłużana na kolejne roczne okresy

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 dodatkowych, 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	1,5%
Warta Obligacji Rynków Wschodzących	1,6%
Warta Stabilnego Wzrostu	2%
Warta Akcji Polskich 2	2%
Warta Akcji Światowych 2	2%

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.



Dostęp do serwisu WartaNet, poprzez który klient może np. sprawdzić stan konta, zmienić procentowy podział składki pomiędzy funduszami czy dokonać transferu środków.