

Jaki kapitał możesz zgromadzić w ramach umowy podstawowej?

OKRES TRWANIA UMOWY	10 lat	15 lat	20 lat
Składka miesięczna (umowa podstawowa)	934,75 zł	608,58 zł	452,58 zł
Suma ubezpieczenia (umowa podstawowa)	100 000 zł	100 000 zł	100 000 zł
Kwota wypłacana na koniec okresu ubezpieczenia z udziałem w zysku	103 313 zł	105 045 zł	106 836 zł

Powyższa symulacja ma charakter przykładowy i nie jest gwarancją osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości, została przygotowana przy następujących założeniach: wiek ubezpieczonego 40 lat, I grupa zawodowa, brak indeksacji. Udział w zysku przy założeniu stopy zwrotu z aktywów zainwestowanych na pokrycie zobowiązań wynikających z umowy ubezpieczenia oraz ponownego inwestowania udziału w zysku wypracowanego w poprzednich latach na poziomie 2,12%.

Wybierasz umowę dodatkową z UFK?

To musisz wiedzieć.

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.



Dopasuj polisę do swoich potrzeb



Określ swój cel,

tj. wysokość kapitału i czas, w którym chcesz go zgromadzić oraz korzystać z ochrony ubezpieczeniowej (od 10 do 25 lat). Ustal także, z jaką częstotliwością chcesz opłacać składki (miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie).



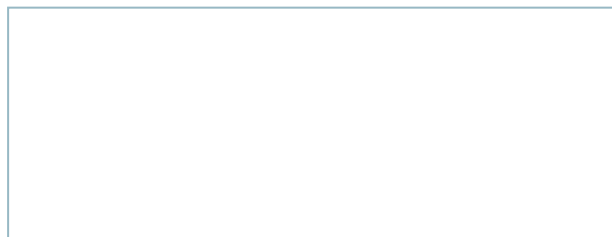
Wybierz zakres ochrony,

czyli umowy dodatkowe, które zapewnią Ci wypłatę świadczenia w razie problemów ze zdrowiem (m.in. poważna choroba, pobyt w szpitalu, wypadek). Zdecyduj też, czy chcesz inwestować środki w ramach umowy dodatkowej z UFK.



Wskaż osobę uprawnioną,

która w przypadku Twojej śmierci otrzyma pieniądze z polisy na podstawie prostego wniosku bez postępowania spadkowego i podatku.



Chcesz dowiedzieć się więcej?



warta.pl



Facebook: wartaPL

Niniejszy materiał ma charakter informacyjny oraz reklamowy i nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66. kodeksu cywilnego. Produkt został przygotowany przez TUŃ „WARTA” S.A. Szczegółowe warunki, dotyczące zakresu ubezpieczenia, wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności ubezpieczyciela, znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia dostępnych na www.warta.pl oraz w placówkach TUŃ „WARTA” S.A.

warta.



M/U-WBP/1221

WARTA BEZPIECZNA PRZYSZŁOŚĆ

Nowość

Ochrona i pewny kapitał

MATERIAŁ MARKETINGOWY



Wyjątkowe połączenie – ochrona i pewny kapitał

OCHRONA I PEWNY KAPITAŁ

Część obligatoryjna –
umowa podstawowa i umowy dodatkowe o charakterze ochronnym



Kapitał na przyszłość – na koniec okresu wskazanego w umowie **otrzymasz określoną kwotę** (wskazaną w umowie). Wartość ta może być powiększona o **udział w zysku** ubezpieczyciela.



Pomoc w razie wypadku lub choroby – szeroka lista umów dodatkowych **pozwoли Ci zadbać o budżet domowy w przypadku problemów ze zdrowiem**, np. w razie pobytu w szpitalu, poważnej choroby czy po wypadku.



Prosta forma zabezpieczenia najbliższych – w przypadku Twojej śmierci wskazanej **osobie uprawnionej wypłacone zostanie świadczenie bez postępowania spadkowego i podatku**, zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa.

DODATKOWA INWESTYCJA

Część opcjonalna –
umowa dodatkowa z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK)



Dobrowolna forma gromadzenia kapitału – masz możliwość inwestycji w ramach funduszy oferowanych przez Wartę, poprzez wpłaty składek regularnych i doraźnych. Środki zgromadzone w ramach umowy dodatkowej z UFK **powiększą kwotę wypłacaną na koniec okresu umowy**.



6 UFK – oferowane UFK powiązane są nie tylko z rynkiem akcji, lecz także z rynkami bezpieczniejszymi, czyli pieniężnym i obligacyjnym.



Dostęp do kapitału – w razie potrzeby masz **możliwość wypłaty zgromadzonych środków** (w części lub w całości).

Polisa na teraz i na przyszłość

Warta Bezpieczna Przyszłość to ubezpieczenie na życie i dożycie, które zapewnia **wypłatę świadczenia w trakcie trwania umowy** (w przypadku zajścia określonych zdarzeń losowych) oraz **określonej kwoty na koniec okresu wskazanego w umowie**, nawet jeżeli nic się nie wydarzy. Ten wyjątkowy charakter ubezpieczenia pozwala Ci zadbać o bezpieczeństwo finansowe swoje i najbliższych oraz gromadzić oszczędności na przyszłość.

Dla osób zainteresowanych pomnażaniem kapitału istnieje **dodatkowo możliwość inwestycji** w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK) zarządzanych przez Wartę.

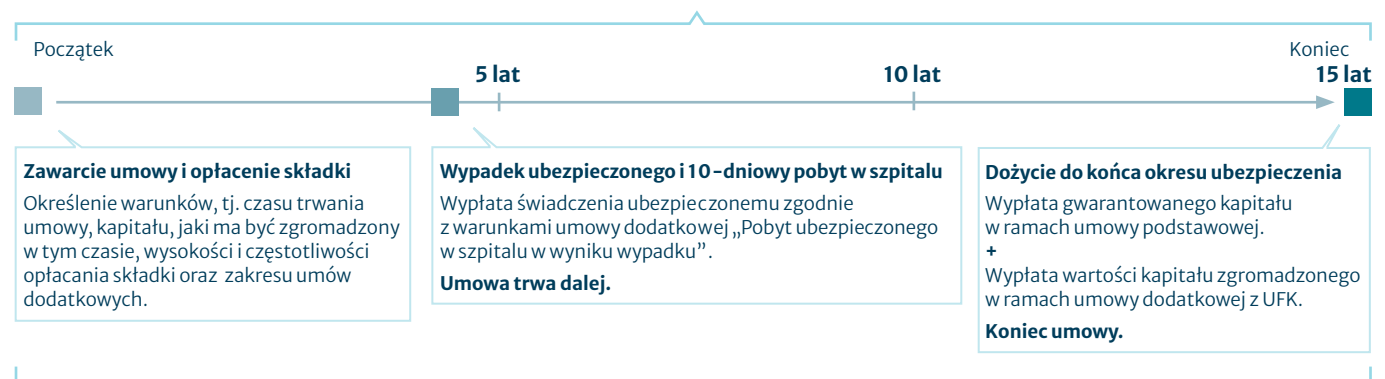
Umowa zawierana jest na czas określony, wskazany w polisie. W przypadku gdy wypowiedzisz umowę przed terminem, otrzymasz wartość wykupu z umowy podstawowej oraz z umowy dodatkowej z UFK (jeżeli została zawarta).

Wartość wykupu jest obliczana zgodnie z warunkami wskazanymi w umowie.

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, tj. 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.