

GOLD METAL

I. PODSTAWOWE INFORMACJE O PRODUKCIE

GOLD METAL to produkt inwestycyjny ze składką jednorazową w formie polisy na życie, pozwalający na pomnażanie kapitału w ramach funduszu oferowanego przez TUnŻ WARTA S.A.

Wpłacona składka, po potrąceniu opłaty za zawarcie umowy, jest inwestowana w fundusz GOLD METAL, który 100% swoich aktywów inwestuje w luksemburski fundusz ze 100% ochroną kapitału - KBC Select Investors Warta Heavy Metal 1.

Produkt ma formę polisy na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Na koniec trwania umowy, klientowi wypłacany jest zainwestowany kapitał powiększony o wypracowany zysk.

ZAWARCIE UMOWY

- zamknięty okres sprzedaży
 - Kredyt Bank: **02 listopad – 24 grudzień 2009**
 - Agenci TUnŻ WARTA S.A.: **02 listopad – 18 grudzień 2009**
- umowa zawierana na czas określony tj. od dnia określonego w umowie do dnia **10.08.2013**
- **składka** płatna jednorazowo, min. **1 000 PLN**
- **opłata za zawarcie** umowy pobierana jednorazowo przy zawarciu umowy, jej wysokość zależy od kwoty wpłaconych środków, max. 3%.
- umowa może być zawarta przez osoby w wieku od 18 do 80 r.ż.

FUNDUSZ – profil bezpieczny

- fundusz GOLD METAL to fundusz, który inwestuje 100% aktywów w luksemburski fundusz ze **100% ochroną kapitału** KBC Select Investors Warta Heavy Metal 1.
- ostateczny zwrot z inwestycji będzie uzależniony od zmian wartości cen następujących metali szlachetnych i przemysłowych: **srebro, złoto, platyna, pallad, aluminium, miedź, ołów, nikiel, cynk**, stanowiących koszyk funduszu
- każdy metal ma **równy udział** w koszyku
- **maksymalny wzrost** wartości jednostki uczestnictwa w dniu zapadalności funduszu, może wynieść **60%**
- **ostateczna stopa zwrotu** będzie obliczana jako średnia arytmetyczna indywidualnych wyników każdego składnika funduszu, gdzie **indywidualny wynik** każdego metalu będzie równy:
 - rzeczywistemu wzrostowi metalu – jeżeli wynik będzie niższy od poziomu 60%
 - 60% - jeżeli wzrost danego metalu będzie wyższy niż poziom tzw. CAP = 60%.
- harmonogram funduszu:
 - pierwsza wycena: 21.01.2010
 - druga wycena: 25.02.2010
 - częstotliwość kolejnych wycen: 2 razy w miesiącu
 - ostatnia wycena: 09.08.2013

UBEZPIECZENIE

- GOLD METAL to inwestycja mająca formę polisy na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (tzw. unit-linked) z następującym zakresem ochrony:

Zakres ochrony	Świadczenie
Zgon ubezpieczonego	wartość wykupu powiększona o 5% wpłaconej składki, (5% wpłaconej składki, nie więcej niż: 15 000 zł* - dla osób które do dnia 02.11.2009 nie ukończyły 70 roku życia, a 750 zł* - dla osób, które ukończyły 70 rok życia przed dniem 03.11.2009)
Zgon ubezpieczonego w wyniku wypadku	wartość wykupu powiększona o 25% wpłaconej składki, (25% wpłaconej składki nie więcej niż 75 000 zł*)
Trwała i całkowita niezdolność do pracy ubezpieczonego powstała w wyniku wypadku	wartość wykupu powiększona o 25% wpłaconej składki, (25% wpłaconej składki nie więcej niż: 75 000 zł* - dla osób które do dnia 02.11.2009 nie ukończyły 70 roku życia, a 3 750 zł* - dla osób, które ukończyły 70 rok życia przed dniem 03.11.2009)

*Kwota limitu jest kwotą obowiązującą dla wszystkich umów danego ubezpieczającego łącznie

- opłata za ryzyko ubezpieczeniowe zawarta jest w opłacie za zawarcie umowy - brak dodatkowych opłat pobieranych w trakcie trwania inwestycji, co oznacza niezmienną liczbę jednostek uczestnictwa funduszu przez cały okres ubezpieczenia.

DOSTĘP DO ŚRODKÓW

- możliwość wyjścia z inwestycji poprzez dokonanie wykupu w każdym czasie trwania umowy
- wartość wykupu jest wyliczana na podstawie odpowiedniej wartości j.u. funduszu (zasada wyliczania szczegółowo opisana jest w OWU)
- z tytułu wyjścia z inwestycji przed zakończeniem umowy pobierana jest opłata likwidacyjna w wysokości 1,4% wartości jednostek uczestnictwa

II. INWESTYCJA – ANALIZA RYNKU

Produkt GOLD METAL to produkt inwestycyjny w formie polisy na życie ze składką jednorazową. Premia pochodząca z części inwestycyjnej jest zależna od zachowania się cen 9 metali, z których 5 należy do kategorii metali przemysłowych (aluminium, cynk, miedź, nikiel, ołów) a 4 pozostałe do kategorii metali szlachetnych (złoto, srebro, pallad, platyna).

L.p.	Metal	Bloomberg Ticker	Gielda	Udział w koszyku
1	Aluminium	LOAHDY CMDTY	LONDON METAL EXCHANGE	11,11%
2	Miedź	LOCADY CMDTY	LONDON METAL EXCHANGE	11,11%
3	Złoto	GOLDLNPM CMDTY	LONDON BULLION MARKET ASSO	11,11%
4	Ołów	LOPBDY CMDTY	LONDON METAL EXCHANGE	11,11%
5	Nikiel	LONIDY CMDTY	LONDON METAL EXCHANGE	11,11%
6	Pallad	PLDMLNPM CMDTY	LONDON PLATINUM AND PALLADIUM MARKET	11,11%
7	Platyna	PLTMLNPM CMDTY	LONDON PLATINUM AND PALLADIUM MARKET	11,11%
8	Srebro	SLVRLN CMDTY	LONDON BULLION MARKET ASSO	11,11%
9	Cynk	LOZSDY CMDTY	LONDON METAL EXCHANGE	11,11%

Zastosowanie metali w gospodarce:

ALUMINIUM – szerokie wykorzystanie w przemyśle do produkcji środków transportu, blach, rur, odlewów, opakowań (puszki, folie aluminiowe), w budownictwie (drzwi, okna, druty, słupy) oraz w sprzętach gospodarstwa domowego.

MIEDŹ – wykorzystywana jako surowiec do produkcji przewodów elektrycznych i powszechnie w elektronice, a także w budownictwie (pokrycie dachów, elementy różnych instalacji) i do wyrobów elementów precyzyjnych urządzeń mechanicznych.

ZŁOTO – wykorzystywane w jubilerstwie, w elektronice (do wyrobu procesorów i złączy), w stomatologii oraz do wyrobu monet. Stanowiło podstawę systemów monetarnych a obecnie nadal jest używane przez banki centralne jak sposób przechowywania rezerw.

OŁÓW – szerokie zastosowanie m.in. do produkcji płyt akumulatorowych, baterii, kabli, rur, amunicji, farb, wież i wanien przy produkcji kwasu siarkowego. Stosuje się go również jako ekrany zabezpieczające przed promieniowaniem rentgenowskim i gamma między innymi w elektrowniach atomowych.

NIKIEL – używany przede wszystkim w metalurgii do wyrobu stali odpornej na korozję oraz do tworzenia połyskujących powłok galwanicznych na powierzchni elementów stalowych.

PALLAD - wykorzystanie w przemyśle telekomunikacyjnym (do produkcji specjalistycznych styczników i przełączników), do produkcji instrumentów precyzyjnych, kontaktów elektrycznych oraz specjalnych luster. Stop złota z palladem to tzw. białe złoto. Pallad jest też ważnym katalizatorem wielu reakcji chemicznych.

PLATYNA - jest wykorzystywana w przeszłości samochodowym do budowy katalizatorów spalin oraz w przemyśle elektronicznym (do produkcji elementów urządzeń pomiarowych). Szeroko stosowana w jubilerstwie (cenniejszym od złota i srebra) i w technice dentystrycznej.

SREBRO – wykorzystywane do produkcji sprzętu elektrycznego i elektronicznego oraz w fotografii. Stosuje się je również do produkcji monet oraz w jubilerstwie.

CYNK – stosowany do pokrywania blach i konstrukcji stalowych w celu uodpornienia na korozję oraz w ogniach elektrycznych.

Przez szerokie zastosowanie metali w gospodarce popyt na nie jest silnie uzależniony od cyklu koniunkturalnego. Wyjątkiem mogą być metale szlachetne głównie złoto, które w okresach słabej koniunktury może być nabywane jako bezpieczna inwestycja.

Moment cyklu koniunkturalnego, w którym aktualnie znajduje się światowa gospodarka jest korzystny z punktu widzenia inwestycji w surowce, w tym przede wszystkim metale przemysłowe. Obecnie gospodarka światowa po okresie silnego spowolnienia gospodarczego wkracza w okres ożywienia. Jego motorem w obecnej fazie są gospodarki azjatyckie Indie i Chiny. W kolejnej fazie dołączają się kraje rozwinięte (USA, Strefa Euro, Japonia).

Poniższa tabela pokazuje prognozy wzrostu gospodarczego dla najważniejszych obszarów gospodarczych świata.

Tempo wzrostu gospodarczego (%)	2008	2009	2010	>2014
Świat	3,0	-1,1	3,1	4,5
Kraje wysoko rozwinięte	0,6	-3,4	1,3	2,4
USA	0,4	-2,7	1,5	2,1
Strefa Euro	0,7	-4,2	0,3	2,1
Japonia	-0,7	-5,4	1,7	1,8
Kraje rozwijające się	6,0	1,7	5,1	6,6
Rozwijająca się Azja	7,6	6,2	7,3	8,5
Chiny	9,0	8,5	9,0	9,5
Indie	7,3	5,4	6,4	8,1
Bliski Wschód	5,4	2,0	4,2	4,8
Ameryka Łacińska	4,2	-2,5	2,9	4,0

Źródło: "World Economic Outlook. October 2009", Międzynarodowy Fundusz Walutowy

Od kilku lat w gospodarce światowej zachodzą zasadnicze zmiany. Największą kontrybucję do globalnego wzrostu gospodarczego już od pewnego czasu mają dwa szybko rozwijające się państwa azjatyckie Indie i Chiny. Wywierają one również coraz większy wpływ na rynek metali przemysłowych i szlachetnych. W 2007 r. światowy wzrost popytu na miedź (ok. 5%) pochodził praktycznie wyłącznie z Chin, podczas gdy gospodarki rozwinięte zmniejszyły swoje zapotrzebowanie na ten surowiec. W 2008 r. wzrost popytu na miedź był niższy ale również wynikał z zakupów realizowanych przez Chiny oraz inne kraje rozwijające.

W okresie apogeum globalnego kryzysu gospodarczego tj. na początku 2009 r. Chiny zaktywizowały swoje zakupy na światowym rynku miedzi, zwiększając import tego surowca o kilkadziesiąt procent w relacji do roku ubiegłego. Był to rezultat potrzeb wynikających z funkcjonowania w chińskiej gospodarce olbrzymiego pakietu stymulacyjnego nakierowanego między innymi na dalszy rozwój infrastruktury. Z drugiej strony wynika on z długoterminowego celu władz chińskich, jakim jest budowa strategicznych rezerw surowcowych. Działania te mają na celu zabezpieczenie przyszłych potrzeb chińskiej gospodarki, która z roku na rok będzie zwiększać zapotrzebowanie na surowce. Oprócz szerokiego zastosowania metali przemysłowych, są one łatwe w długim przechowywaniu dlatego doskonale nadają się by być głównym składnikiem banku rezerw surowcowych.

Innym argumentem za zwiększonym popytem na metale i jednocześnie związanym z budową rezerw surowcowych przez Chiny jest kwestia olbrzymich rezerw walutowych sięgających kwoty 2,1 bln USD jakie ten kraj zgromadził. Te największe na świecie rezerwy walutowe, które stale przyrastają ze względu na dużą nadwyżkę handlową, są obecnie w większości lokowane w amerykańskich papierach skarbowych. Słabość amerykańskiego dolara, ryzyko dalszej jego deprecjacji, małe możliwości dywersyfikacji w innych walutach powodują, że władze Chin myślą o inwestowaniu ich w trwałe aktywa, jakim są surowce. Wówczas spełniałyby one nie tylko rolę zabezpieczenia przyszłych potrzeb surowcowych gospodarki ale także funkcję tezauryzacji, która do tej pory była praktycznie zarezerwowana dla metali szlachetnych. Podobnym krokiem mogą pójść również kraje Zatoki Perskiej, które również posiadają duże rezerwy walutowe zgromadzone głównie w walucie amerykańskiej.

Na międzynarodowym rynku finansowym rosną na znaczeniu fundusze inwestycyjne inwestujące w surowce, jako alternatywa dla funduszy akcyjnych i obligacyjnych. Ponieważ rynek metali szlachetnych i przemysłowych charakteryzuje się rozwiniętym rynkiem terminowym, fundusze te mogą realizować różne transakcje inwestycyjne. Wzrost popularności funduszy surowcowych sprawia, że obecnie często stają się one zasadniczym graczem na rynku. Kilkanaście lat temu główną na nim rolę spełniali producenci metali i firmy przetwórcze.

Spadek popytu na metale przemysłowe w krajach rozwiniętych w dwóch ostatnich latach wynikał w dużej mierze ze słabości przemysłu samochodowego i budownictwa, w szczególności w gospodarce amerykańskiej. Oba te sektory są bardzo dużym odbiorcą miedzi i aluminium. Obecnie rynek nieruchomości mieszkaniowych wykazuje pierwsze oznaki ożywienia. W ostatnich miesiącach obserwuje się rosnącą liczbę kupna nowych domów i domów w realizacji, co powinno zwiększyć zapotrzebowanie na oba te metale. Większe zapotrzebowanie może się również pojawić na cynk, który jest wykorzystywany do zabezpieczania konstrukcji metalowych przed korozją.

Poprzez działanie pakietów stymulacyjnych, jakie rządy krajów rozwiniętych przygotowały dla pobudzenia swoich gospodarek odżywa również przemysł samochodowy – oprócz miedzi i aluminium również duży odbiorca platyny. Jest to pierwsza gałąź gospodarki (poza sektorem finansowym) do której trafiła pomoc rządowa i gdzie tak widoczny jest efekt w postaci wzrostu sprzedaży nowych samochodów.

Problem zmian klimatycznych, które są następstwem spalania paliw kopalnych (węgla, ropy naftowej, gazu), powoduje szukanie innych rozwiązań dzięki którym nie będzie emitować się do atmosfery dwutlenku węgla. Rozwiązania alternatywne – energia słoneczna, wiatrowa są nadal zbyt mało wydajne by sprostać rosnącym potrzebom energetycznym świata. Tym samym następuje powrót do energetyki jądrowej, gdzie zastosowanie ma ołów. Służy on do budowy ekranów chroniących przed promieniowaniem gamma i rentgenowskim. Obecnie realizuje się bądź przygotowuje się szereg nowych projektów na budowę elektrowni atomowych.

Przyszły wzrost cen metali może również wynikać nie tylko ze strony popytowej ale również być następstwem napięć po stronie podażowej na rynku metali. Chodzi tu przede wszystkim o wyeksploatowanie złóż poszczególnych surowców i rosnące koszty pozyskania nowych zasobów. W eksploatowanych obecnie złożach obserwuje się spadek koncentracji składnika użytecznego – to oznacza, że aby otrzymać jednostkę wagi danego metalu trzeba zużyć na to znacznie więcej rudy niż było to jeszcze kilka lat temu. Tym samym koszt wydobycia i uzyskania gotowego surowca rośnie. Odkryte lub odkrywane są co prawda nowe złoża, jednak często się zdarza, że ich wydobycie jest bardzo trudne bądź niemożliwe ponieważ znajdują się one na terenie niestabilnym politycznie (wiele złóż afrykańskich), bądź ich eksploatacja wiązałaby się ze znacznymi stratami ekologicznymi (np. złoża miedzi na Alasce). Rosnąca troska o środowisko będzie również wpływać na koszty wydobycia surowców ze złóż już eksploatowanych, chociażby ze względu na znaczne koszty rekultywacji terenu po zakończeniu wydobycia.

Rosnące w siłę azjatyckie gospodarki a tym samym wzrost zamożności ich obywateli to z kolei silny przyczynnik do wzrostu popytu na złoto. Stosunek niektórych narodów do złota jest szczególnie silny. Wśród hindusów, sikhów, czy muzułmanów kruszec ten odgrywa szczególną rolę i jest ważnym elementem kulturowym. Zapewne dzięki temu Indie są największym konsumentem złota na świecie, mając 20% udział w globalnym rynku tego metalu. W 2007 r. zakupiono tam 774 tony tego kruszcu - dwukrotnie więcej niż w Chinach i USA. Choć obecnie istnieje w Indiach urzędowy zakaz żądania posagu, to tradycja nadal pozostaje silna. Tu gdzie większość małżeństw jest inicjowana przez rodziny brak posagu w złocie oznacza staropanieństwo. Złoto stanowi immanentny element hinduskiego systemu finansowego i uważane jest za najlepszą formę zabezpieczenia. Dlatego też zwyczajem jest gromadzenie przez rodziny złota jako międzypokoleniowego skarbu. Rosnąca zamożność hindusów powoduje, że wśród wyższych kast złoto jest zastępowane przez droższą platynę. Tendencja ta jednak nie powinna obniżyć popytu na złoto, podniesie zaś zapotrzebowanie na platynę.

Podsumowanie

Długoterminowe prognozy dotyczące cen metali są obiecujące. Wynikają one z faktu, że na świecie odwraca się cykl koniunkturalny. W gospodarkach rozwiniętych kończy się recesja. Jedni z głównych odbiorców metali przemysłowych – sektor motoryzacyjny i budowlany dość szybko wychodzą z kryzysu. Jednocześnie, dwie duże gospodarki Azji, Chiny i Indie, które generują duży wzrost zapotrzebowania na metale nadal rozwijać się będą dynamicznie. Dodatkowo, chińskie władze będą nadal realizować plan budowy strategicznych rezerw surowcowych, które z jednej strony mają zabezpieczyć przyszłe potrzeby surowcowe kraju a jednocześnie mogą być instrumentem przechowywania i dywersyfikacji posiadanych olbrzymich rezerw walutowych. Z kolei kurcząca się złoża surowców i problemy z pozyskaniem nowych mogą być innym źródłem presji na wzrost cen metali. Rosnąca zamożność Hindusów będzie się z kolei przekładać na zwiększony popyt na złoto, które odgrywa bardzo ważną rolę kulturową w tym ponad miliardowym społeczeństwie.

Ryzykiem dla inwestycji jest nadal duże ryzyko związane ze skalą i trwałością ożywienia gospodarczego oraz fakt, że ceny metali już dość mocno urosły od swojego ostatniego minimum dyskontując większy popyt na surowce wraz z nadchodzącym ożywieniem gospodarczym. Jeśli skala wzrostu popytu na metale okaże się niższa niż obecnie oczekuje tego rynek może dojść do spadku ich cen.

III. SŁOWNICZEK

Fundusz GOLD METAL – fundusz na którym oparty jest produkt GOLD METAL, jest to ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej

Fundusz KBC Select Investors Warta Heavy Metal 1 - fundusz zagraniczny z ochroną kapitału, w który 100% swoich aktywów inwestuje Fundusz GOLD METAL

CAP – limit wzrostu określony dla każdego składnika koszyka funduszu KBC Select Investors Warta Heavy Metal 1

cena jednostki uczestnictwa – powstaje przez podzielenie aktualnej wartości całości aktywów Funduszu przez liczbę jednostek uczestnictwa, według stanu w dniu wyceny,

nabycie jednostki uczestnictwa – przeliczanie wpłaconej składki (po potrąceniu opłaty za zawarcie umowy) na jednostki uczestnictwa Funduszu GOLD METAL

umowa ubezpieczenia - umowa, w której ubezpieczyciel zobowiązuje się spełnić określone świadczenie na rzecz uprawnionego w razie zajścia zdarzenia przewidzianego w umowie ubezpieczenia, a ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę,

ubezpieczający i ubezpieczony – w tym produkcie jest to ta sama osoba fizyczna, która zawarła umowę ubezpieczenia oraz której życie i zdrowie jest przedmiotem ubezpieczenia,

uprawniony - osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, której w przypadku zajścia zdarzenia przewidzianego w umowie ubezpieczenia ubezpieczyciel wypłaca świadczenie,

świadczenie - suma pieniężna, którą ubezpieczyciel (Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A.) wypłaca uprawnionemu w razie zajścia zdarzenia przewidzianego w umowie ubezpieczenia,

certyfikat ubezpieczenia/polisa - dokument ubezpieczenia, w rozumieniu art. 809 kodeksu cywilnego, stanowiący dowód zawarcia umowy ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową na zasadach określonych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia,

suma ubezpieczenia - stanowi podstawę ustalenia wysokości świadczenia, równa jest wartości wpłaconej składki.

składka – kwota w wysokości wskazanej w certyfikacie ubezpieczenia/polisie, płatna najpóźniej w dniu podpisania certyfikatu ubezpieczenia/ wniosku o zawarcie umowy

wartość wykupu – kwota, którą ubezpieczyciel (TUnŻ WARTA S.A.) wypłaca w związku z rozwiązaniem umowy ubezpieczenia, równa jest wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na indywidualnym koncie inwestycyjnym ubezpieczającego, pomniejszonej o opłatę likwidacyjną

IV. PYTANIA I ODPOWIEDZI

1. W jaki sposób można zawrzeć umowę ubezpieczenia?

Osobiście i tylko w swoim imieniu, wyłącznie w okresie od 02.11.2009 – 24.12.2009, w siedzibie Kredyt Banku S.A. lub wypełniając wniosek o zawarcie umowy do dnia 18.12.2009 u agentów Grupy WARTA, po jednorazowej wpłacie minimalnie 1 000 zł.

2. W jaki sposób umowa może być rozwiązana?

- Z końcem trwania umowy tj. 10.08.2013 r. – wówczas ubezpieczony nie musi składać żadnego wniosku, TUnŻ WARTA S.A. nalicza odpowiednie kwoty i wypłaca w terminie 10 dni roboczych na wskazany w certyfikacie lub we wniosku o zawarcie umowy (lub w odpowiednim formularzu) rachunek bankowy;
- Ubezpieczony może od umowy odstąpić (w ciągu 30 dni) lub ją wypowiedzieć (w każdym momencie) – co oznacza złożenie wniosku o wykup;
- Gdy wystąpi zdarzenie ubezpieczeniowe (zgon ubezpieczonego, trwała i całkowita niezdolność do pracy powstała w wyniku wypadku) – rozwiązanie następuje odpowiednio z dniem zgonu ubezpieczonego lub z dniem wypadku, pod warunkiem zaakceptowania wniosku o wypłatę świadczenia przez ubezpieczyciela;
- Ubezpieczony może dokonać wykupu ubezpieczenia - rozwiązanie następuje z następnym dniem po dniu wyceny, na podstawie której ustalana jest wartość wykupu, a w przypadku gdy wartość wykupu nie jest ustalana na podstawie wyceny, z następnym dniem po doręczeniu wniosku o wykup ubezpieczenia.

3. Czy w przypadku gdy fundusz GOLD METAL wypracuje zysk będzie potrącony tzw. podatek „Belki”?

Tak, ponieważ Program Inwestycyjny GOLD METAL to polisa na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i zgodnie z ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych zysk uzyskany z takiej inwestycji podlega opodatkowaniu. Podatek zostanie odprowadzony przez TUnŻ WARTA S.A. w imieniu inwestora.

4. Co zyskuję dzięki inwestycji w formie polisy na życie?

- możliwość wskazania osoby, której w przypadku śmierci osoby ubezpieczonej zostanie wypłacone świadczenie zwolnione z podatku od spadków i darowizn – rozwiązanie pozwalające na uniknięcie skomplikowanych procedur spadkowych
- możliwość wskazania kilku uprawionych
- ochrona przed egzekucją komorniczą do 75% wysokości świadczenia – oznacza to, że w przypadku gdy klient jest zadłużony i zostanie to stwierdzone wyrokiem sądu, to komornik w prowadzonej egzekucji nie będzie mógł „ściągnąć” od klienta więcej niż ¼ przyznanego mu świadczenia np. po zakończeniu umowy. Nie dotyczy to zadłużeń wobec Skarbu Państwa i z tytułu alimentów.

5. Co się dzieje, gdy ubezpieczający zawarł więcej niż jedną umowę ubezpieczeniową?

- złożenie wniosku o wykup dotyczy tylko danej umowy;
- złożenie wniosku o wypłatę świadczenia dotyczy wszystkich umów;
- uprawnieni otrzymują świadczenia ze wszystkich umów

6. Co się dzieje, gdy ubezpieczający nie wyznaczył uprawionych?

- świadczenie (w przypadku zgonu) przypada prawnym spadkobiercom, ale jako świadczenie z ubezpieczenia nie jest zaliczane do spadku (**brak podatku spadkowego!**)
- uprawnionym może być również okaziciel certyfikatu/polis

7. Ile mogę zarobić inwestując w GOLD METAL ?

Maksymalny wzrost wartości jednostki uczestnictwa w dniu zapadalności funduszu, może wynieść **60%**

Ostateczna stopa zwrotu będzie obliczana jako średnia arytmetyczna indywidualnych wyników każdego składnika funduszu, gdzie **indywidualny wynik** każdego metalu będzie równy:

- rzeczywistemu wzrostowi metalu – jeżeli wynik będzie niższy od poziomu 60%
- 60% - jeżeli wzrost danego metalu będzie wyższy niż poziom CAP=60%.

8. Jakie czynniki mają wpływ na wysokość pobranej opłaty za zawarcie umowy ubezpieczenia?

Opłata ta może być negocjowana. Jej ostateczna wysokość uzależniona jest od okresu zawierania umowy ubezpieczenia i wartości wpłacanej kwoty.

9. Czy wpłacając środki do Funduszu, zamrażam je do dnia zapadalności?

Nie. Środki wycofywane być mogą poprzez złożenie wniosku o dokonanie wykupu ubezpieczenia. Wykup możliwy jest w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia. Należy jednak pamiętać, że dokonując wcześniejszego wycofania środków z funduszu, nie pozwalamy funduszowi w pełni na realizację założonego celu inwestycyjnego i teoretycznie pozbawiamy się szansy osiągnięcia ponadprzeciętnych zysków. Wcześniejsze zakończenie inwestycji związane jest także z poniesieniem dodatkowej opłaty, jak również z ryzykiem rynkowym – brak gwarancji kapitału.

10. W jaki sposób mogę śledzić wartość inwestycji?

Początkowa wartość inwestycji to wpłacona kwota składki pomniejszona o opłatę za zawarcie umowy ubezpieczenia. Aby móc samodzielnie śledzić wartość inwestycji należy początkową wartość podzielić przez kwotę 100 zł w celu wyliczenia posiadanej ilości jednostek uczestnictwa funduszu. W trakcie inwestycji wycena jednostek uczestnictwa dokonywana jest 2 razy w miesiącu, a bieżąca i historyczne ceny j.u. publikowane są na stronie www.warta.pl. Bieżąca wartość inwestycji równa jest iloczynowi ceny j.u. i liczby j.u., którą sobie wyliczyliśmy i którą podaje TUnŻ WARTA w piśmie doręczonym po dokonaniu zakupu jednostek funduszu. TUnŻ WARTA ponadto raz w roku pisemnie informuje klientów nt. wartość inwestycji. Również w każdym momencie klient może uzyskać informację nt. wartości inwestycji dzwoniąc na nr infolinii 0801 308 308 lub pisemnie zwracając się do Towarzystwa.

11. Co zrobić w przypadku zajścia zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową?

Wniosek o wypłatę świadczenia może być złożony osobiście lub drogą pocztową, przez osobę uprawnioną (w przypadku zgonu ubezpieczonego) lub ubezpieczonego (w przypadku trwałej i całkowitej niezdolności do pracy powstałej w wyniku wypadku) do placówek Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A. lub Centrali na adres ul. Chmielna 85/87, 00 805 Warszawa. Stosowny wniosek jest dostępny w placówkach Kredyt Banku jak również TUnŻ WARTA S.A..

www.kredytbank.pl

infolinia: 0 801 360 360

www.warta.pl

infolinia: 0 801 308 308
opłata jak za połączenie lokalne