

INDYWIDUALNE UBEZPIECZENIE NA ŻYCIE Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM WARTA INWESTYCJA

Ogólne Warunki Ubezpieczenia

SPIS TREŚCI

I. Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym WARTA INWESTYCJA	3
Postanowienia ogólne	3
Przedmiot i zakres ubezpieczenia	4
Suma ubezpieczenia	4
Zawarcie umowy ubezpieczenia	4
Składka	4
Czas trwania odpowiedzialności ubezpieczyciela	5
Rozwiązanie umowy ubezpieczenia	5
Uprawnieni	5
Ustalenie i wypłata świadczeń ubezpieczyciela	6
Wyłączenia i ograniczenia zakresu odpowiedzialności ubezpieczyciela	6
Fundusze	7
Aktywa funduszy	8
Opłaty	8
Wycena i nabywanie jednostek uczestnictwa	8
Wykup ubezpieczenia	8
Postanowienia końcowe	9
II. Zasady działania funduszy	11
III. Tabela opłat, limitów i funduszy	17

Informacja do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym WARTA INWESTYCJA, zatwierdzonych Uchwałą nr 237/2017 Zarządu TUnŻ „WARTA” S.A. i wprowadzonych w życie z dniem 19 grudnia 2017 roku sporządzona zgodnie z art. 17 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej

RODZAJ INFORMACJI	NUMER ZAPISU Z OWU
1. Przesłanki wypłaty świadczenia i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia	§ 2 ust. 2
	§ 7
	§ 8
	§ 11
	§ 18 ust. 1
2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności ubezpieczyciela uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia	§ 11 ust. 3
	§ 12
3. Koszty oraz inne obciążenia potrącone ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych	§ 16
	tabela opłat, limitów i funduszy – załącznik nr 2 do OWU
4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje	§ 18

Ogólne Warunki Ubezpieczenia
Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
WARTA INWESTYCJA

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejsze Ogólne warunki indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym WARTA INWESTYCJA (OWU) stosuje się w umowach ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA” Spółka Akcyjna (TUnŻ „WARTA” S.A.), zwane dalej ubezpieczycielem z ubezpieczającymi.
2. W niniejszych OWU mają zastosowanie następujące definicje:
 - 1) **agent** – agent ubezpieczeniowy w rozumieniu przepisów Ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym z dnia 22 maja 2003 roku, działający w imieniu i na rzecz ubezpieczyciela;
 - 2) **cena jednostki uczestnictwa** – cena, po której jednostki uczestnictwa są nabywane i odliczane z indywidualnego konta inwestycyjnego;
 - 3) **dzień roboczy** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w rozumieniu ustawy o dniach wolnych od pracy oraz z wyłączeniem dni wolnych od pracy określonych przez Zarząd Spółki TUnŻ „WARTA” S.A. Informację o dniach wolnych od pracy, ubezpieczyciel przekazuje ubezpieczającemu na jego żądanie;
 - 4) **fundusz** – wydzielona część aktywów ubezpieczyciela; fundusz, o którym mowa w niniejszych OWU, jest ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. 2015, poz. 1844);
 - 5) **indywidualne konto inwestycyjne** – indywidualne konto inwestycyjne składki jednorazowej i indywidualne konto inwestycyjne składek dodatkowych;
 - 6) **indywidualne konto inwestycyjne składek dodatkowych** – część indywidualnego konta inwestycyjnego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabywane za składki dodatkowe;
 - 7) **indywidualne konto inwestycyjne składki jednorazowej** – część indywidualnego konta inwestycyjnego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabyte za składkę jednorazową;
 - 8) **miesiąc polisowy** – pierwszy miesiąc polisowy to miesiąc rozpoczynający się w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia; kolejne miesiące polisowe to miesiące rozpoczynające się w takim samym dniu każdego następnego miesiąca kalendarzowego, jeśli w danym miesiącu taki dzień nie istnieje – wtedy w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego;
 - 9) **nabycie jednostek uczestnictwa** – przeliczenie środków pieniężnych pochodzących ze składek na jednostki uczestnictwa funduszu;
 - 10) **polisa** – dokument ubezpieczenia, w rozumieniu art. 809 kodeksu cywilnego, który jest potwierdzeniem zawarcia umowy ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową na zasadach określonych w niniejszych OWU;
 - 11) **rocznica polisy** – rocznica zawarcia umowy ubezpieczenia, tj. dzień, który datą odpowiada dniowi zawarcia umowy ubezpieczenia; jeśli w danym miesiącu taki dzień nie istnieje – wtedy w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego;
 - 12) **rok polisowy** – okres pomiędzy kolejnymi rocznicami polisy;
 - 13) **składka dodatkowa** – składka, którą ubezpieczający opłaca w dowolnych terminach w czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem iż wysokość składki nie może być niższa niż minimalna kwota składki dodatkowej określona w tabeli opłat, limitów i funduszy;
 - 14) **składka jednorazowa** – składka, którą ubezpieczający wpłaca jednorazowo, w wysokości wynikającej z umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem iż wysokość składki nie może być niższa niż minimalna kwota składki jednorazowej określona w tabeli opłat, limitów i funduszy;
 - 15) **suma ubezpieczenia** – kwota wskazana w OWU oraz potwierdzona w polisie będąca podstawą do ustalenia wysokości świadczenia ubezpieczyciela;
 - 16) **świadczenie** – kwota, którą ubezpieczyciel wypłaca uprawnionemu w razie zajścia zdarzenia śmierci ubezpieczonego;
 - 17) **świadczenie dodatkowe** – kwota, którą ubezpieczyciel wypłaca uprawnionemu w razie zajścia zdarzenia śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego;
 - 18) **tabela opłat, limitów i funduszy** – załącznik nr 2 do OWU zawierający informację o rodzajach, wysokości i trybie pobierania opłat oraz o wskaźnikach i limitach obowiązujących w umowie ubezpieczenia;
 - 19) **ubezpieczający** – osoba fizyczna, która w dniu podpisania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia nie ukończyła 80 lat, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, zawierająca umowę ubezpieczenia;
 - 20) **ubezpieczony** – wskazana w umowie osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia;
 - 21) **umowa ubezpieczenia** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU, której stronami są ubezpieczyciel i ubezpieczający; zawarta na własny rachunek albo na rachunek ubezpieczonego, na mocy której ubezpieczyciel zobowiązuje się spełnić określone świadczenie na rzecz uprawnionego w razie zajścia zdarzenia przewidzianego w umowie ubezpieczenia, a ubezpieczający zobowiązuje się zapłacić składkę jednorazową;
 - 22) **uprawniony** – osoba fizyczna, prawna, lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ubezpieczyciel wypłaca świadczenie jeśli zajdzie zdarzenie przewidziane w umowie ubezpieczenia;
 - 23) **wartość aktywów netto funduszu** – wartość aktywów funduszu pomniejszona o jego zobowiązania;
 - 24) **wartość dodatkowa polisy** – kwota równa wartości jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek dodatkowych, która jest obliczona według ceny jednostki uczestnictwa;
 - 25) **wartość indywidualnego konta inwestycyjnego** – wartość polisy i wartość dodatkowa polisy;
 - 26) **wartość polisy** – kwota równa wartości jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie inwestycyjnym składki jednorazowej, która jest obliczona według ceny jednostki uczestnictwa;
 - 27) **wartość wykupu całkowitego** – kwota, którą ubezpieczyciel wypłaca w związku z rezygnacją ubezpieczającego z umowy ubezpieczenia, na zasadach określonych w § 18;

- 28) **wartość wykupu częściowego** – kwota, którą ubezpieczyciel wypłaca w związku ze złożeniem przez ubezpieczającego wniosku o dokonanie wykupu częściowego, na zasadach określonych w § 18;
- 29) **wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia** – oświadczenie ubezpieczającego o woli zawarcia umowy ubezpieczenia zawierające zgodę na objęcie ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową, składane na odpowiednim formularzu, za pośrednictwem agenta;
- 30) **wypadek** – zdarzenie nagłe, niezależne od woli i stanu zdrowia ubezpieczonego, które jest wywołane wyłącznie przyczyną zewnętrzną o charakterze losowym, które było wyłączną i bezpośrednią przyczyną zaistnienia zdarzenia objętego odpowiedzialnością ubezpieczyciela i zaistniało w okresie udzielania przez ubezpieczyciela ochrony ubezpieczeniowej;
- 31) **wypadek komunikacyjny** – wypadek zgłoszony policji lub potwierdzony w dokumentacji prowadzonej przez straż miejską, sąd, prokuraturę, powstały w czasie trwania odpowiedzialności ubezpieczyciela w związku z ruchem:
 - a) lądowym pojazdami silnikowymi, rowerzystów, motorowerzystów, w którym ubezpieczony brał udział jako uczestnik ruchu bądź kierowca w rozumieniu przepisów o ruchu drogowym, pojazdów szynowych (w tym również tramwaju, pociągu, metra, kolei linowej i linowo-szynowej), w którym ubezpieczony brał udział jako osoba kierująca lub pasażer lub pieszy, wywołany:
 - działaniem siły mechanicznej w momencie zetknięcia się pojazdu z osobami, przedmiotami, zwierzętami, lub
 - wywróceniem się pojazdu, lub
 - pożarem, wybuchem spowodowanym działaniem czynnika termicznego i/lub chemicznego,
 - b) wodnym statku wodnego, w którym ubezpieczony poruszał się jako osoba kierująca lub pasażer,
 - c) lotniczym statków powietrznych, w którym ubezpieczony podróżował jako pasażer lub członek załogi;
- 32) **statek powietrzny** – urządzenie zdefiniowane jako statek powietrzny zgodnie z ustawą prawo lotnicze, należący do przewoźnika lotniczego (działającego zgodnie z przepisami prawa lotniczego), posiadający aktualne dokumenty potwierdzające zdadność statku powietrznego do przewozów lotniczych;
- 33) **statek wodny** – urządzenie pływające o napędzie mechanicznym lub bez napędu mechanicznego (w tym prom, wodolot, poduszkowiec) przeznaczone lub używane w żegludze śródlądowej lub morskiej, w rozumieniu przepisów ustawy o żegludze śródlądowej lub kodeksu morskiego, posiadające dokumenty rejestracyjne w myśl obowiązujących przepisów;
- 34) **zasady działania funduszy** – załącznik nr 1 do OWU, określający zasady funkcjonowania i strategię funduszy oferowanych przez ubezpieczyciela.

PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA

§ 2

1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie ubezpieczonego.
2. W ramach umowy ubezpieczenia, ubezpieczyciel udziela ochrony ubezpieczeniowej w zakresie:
 - 1) śmierci ubezpieczonego;
 - 2) śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 3

Suma ubezpieczenia, stanowiąca podstawę do ustalenia wysokości świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego, obliczona jest jako suma kwoty 500 zł i wartości polisy, powiększona o wartość dodatkową polisy.

ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 4

1. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Ubezpieczeniem może być objęta osoba, która w dniu złożenia wniosku ukończyła 3 miesiąc życia i nie ukończyła 80 lat.
3. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na podstawie podpisanego przez ubezpieczającego i ubezpieczonego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
4. Ubezpieczyciel potwierdza zawarcie umowy ubezpieczenia polisą.
5. Jeśli wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia został wypełniony nieprawidłowo lub jest niekompletny, ubezpieczyciel wezwie ubezpieczającego do jego uzupełnienia. W przypadku nieuzupełnienia braków nie dochodzi do zawarcia umowy ubezpieczenia.
6. Ubezpieczyciel ma prawo upoważnić agenta do wystawienia polisy bezpośrednio po złożeniu przez ubezpieczającego wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
7. Umowa ubezpieczenia jest zawarta w dniu określonym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem że w przypadku umowy ubezpieczenia potwierdzonej polisą wystawioną przez agenta umowa ubezpieczenia jest zawarta w dniu podpisania polisy przez ubezpieczającego i agenta.

SKŁADKA

§ 5

1. Ubezpieczający jest zobowiązany do wpłacenia składki jednorazowej w wysokości określonej w umowie ubezpieczenia na rachunek bankowy wskazany przez ubezpieczyciela.
2. Ubezpieczający wpłaca składkę jednorazową w dniu złożenia wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
3. W przypadku umowy ubezpieczenia potwierdzonej polisą wystawioną przez agenta, brak wpłaty składki jednorazowej w wysokości wskazanej w polisie, w terminie 14 dni od wystawienia polisy, oznacza rezygnację ubezpieczającego z umowy ubezpieczenia z upływem tego terminu.
4. Ubezpieczający ma prawo wpłacać składkę dodatkową na rachunek bankowy dla składek dodatkowych wskazany przez ubezpieczyciela, w dowolnych terminach, w czasie trwania umowy ubezpieczenia.
5. Za dzień wpłaty składki jednorazowej lub składki dodatkowej uznaje się dzień wpływu składki na rachunek wskazany przez ubezpieczyciela dla danego rodzaju składki.

CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

§ 6

1. Odpowiedzialność ubezpieczyciela, w zakresie o którym mowa w § 2 ust. 2, rozpoczyna się od dnia wskazanego w polisie jako początek okresu ubezpieczenia, nie wcześniej jednak niż od dnia następnego po dniu wpłaty składki jednorazowej w wysokości ustalonej w umowie ubezpieczenia.
2. Odpowiedzialność ubezpieczyciela, w zakresie o którym mowa w § 2 ust. 2, kończy się z dniem rozwiązania umowy ubezpieczenia.

ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 7

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w ciągu:
 - 1) 30 dni, a w przypadku gdy ubezpieczający jest przedsiębiorcą w ciągu 7 dni, od daty zawarcia umowy ubezpieczenia;
 - 2) 60 dni od daty otrzymania po raz pierwszy informacji o której mowa w § 18 ust. 14.
2. Ubezpieczający może w każdym czasie wypowiedzieć umowę ubezpieczenia bez podania przyczyny, przy czym złożenie wypowiedzenia skutkuje dokonaniem wykupu całkowitego ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 4.
3. Ubezpieczający składa oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia albo o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia pisemnie. Ubezpieczający może złożyć ww. oświadczenie poprzez złożenie wniosku o dokonanie wykupu całkowitego ubezpieczenia. Dzień złożenia wniosku o wykup całkowity jest wówczas odpowiednio dniem odstąpienia albo dniem złożenia wypowiedzenia.
4. Jeśli ubezpieczający odstąpi od umowy ubezpieczenia zgodnie z ust. 1 pkt 1):
 - 1) ubezpieczyciel, na podstawie oświadczenia złożonego przez ubezpieczającego, wypłaca kwotę w wysokości wartości wykupu całkowitego (na zasadach określonych w § 18), powiększoną o pobrane opłaty, z zastrzeżeniem pkt 2), bez obciążania opłatą transakcyjną za czynności związane z procesem wykupu;
 - 2) ubezpieczyciel zwraca opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe w wysokości proporcjonalnej do niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.
5. Jeśli ubezpieczający odstąpi od umowy ubezpieczenia zgodnie z ust. 1 pkt 2) ubezpieczyciel, na podstawie oświadczenia złożonego przez ubezpieczającego, wypłaca kwotę w wysokości wartości wykupu całkowitego (na zasadach określonych w § 18) z zastrzeżeniem, że na potrzeby obliczenia wartości wykupu ubezpieczyciel przyjmuje wartość indywidualnego konta inwestycyjnego, obliczoną według ceny jednostki uczestnictwa z dnia złożenia ubezpieczycielowi oświadczenia woli o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia.

§ 8

Umowa ubezpieczenia zostaje rozwiązana, a ochrona ubezpieczeniowa wygasa na skutek:

- 1) odstąpienia od umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego – z dniem odstąpienia, tj. z dniem złożenia właściwego oświadczenia;
- 2) wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego – z dniem złożenia przedmiotowego oświadczenia, tj. z dniem złożenia wniosku o wykup całkowity ubezpieczenia lub oświadczenia o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia;
- 3) śmierci ubezpieczonego – z dniem śmierci;
- 4) spadku wartości polisy poniżej wartości wystarczającej na pokrycie opłat za dany miesiąc polisowy określonych w § 16, o czym ubezpieczyciel przed rozwiązaniem umowy ubezpieczenia poinformuje ubezpieczającego – z ostatnim dniem miesiąca polisowego, za który opłaty z tytułu umowy ubezpieczenia zostały pobrane w niepełnej wysokości.

UPRAWNIENI

§ 9

1. Ubezpieczony może wskazać uprawnionego do otrzymania świadczenia z tytułu jego śmierci zarówno przed zawarciem, jak i w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia.
2. W każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia ubezpieczony ma prawo zmienić lub odwołać wskazanie, o którym mowa w ust. 1.
3. Ubezpieczony pisemnie składa ubezpieczycielowi wniosek o wskazanie lub zmianę uprawnionego. Ubezpieczyciel związany jest dokonaniem zmianą począwszy od dnia następnego po dniu złożenia wniosku.

§ 10

1. Jeżeli ubezpieczony wskazał więcej niż jednego uprawnionego do otrzymania świadczenia, świadczenie wypłaca się uprawnionym w wysokości wynikającej ze wskazania procentowego udziału w świadczeniu. Jeżeli ubezpieczony nie wskazał udziału tych osób w świadczeniu, udziały tych osób w świadczeniu są równe.
2. Jeżeli uprawniony wskazany przez ubezpieczonego, zgodnie z § 9 zmarł przed śmiercią ubezpieczonego lub umyślnie przyczynił się do jego śmierci, to wskazanie uprawnionego staje się bezskuteczne.
3. Jeżeli w chwili śmierci ubezpieczonego nie ma osoby uprawnionej do świadczenia, to świadczenie przypada członkom rodziny ubezpieczonego według następującej kolejności:
 - 1) małżonkowi;
 - 2) w równych częściach dzieciom, jeżeli brak jest małżonka;
 - 3) w równych częściach rodzicom, jeżeli brak jest małżonka i dzieci;
 - 4) w równych częściach innym osobom powołanym do dziedziczenia po ubezpieczonym, jeżeli brak osób wymienionych w pkt 3).

USTALENIE I WYPŁATA ŚWIADCZEŃ UBEZPIECZYCIELA

§ 11

1. Ubezpieczyciel wypłaca uprawnionemu świadczenie z tytułu śmierci ubezpieczonego w wysokości sumy ubezpieczenia, o której mowa w § 3.
2. W przypadku śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego ubezpieczyciel wypłaci uprawnionemu – oprócz świadczenia, o którym mowa w ust. 1 – świadczenie dodatkowe w wysokości 10% wpłaconej składki jednorazowej, nie więcej jednak niż 200 000 zł.
3. Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie dodatkowe z tytułu śmierci w wyniku wypadku komunikacyjnego, pod warunkiem spełnienia łącznie następujących kryteriów:
 - 1) wypadek komunikacyjny wystąpił w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej;
 - 2) istnieje związek przyczynowy pomiędzy wypadkiem a śmiercią ubezpieczonego;
 - 3) śmierć ubezpieczonego nastąpiła w okresie udzielania ochrony ubezpieczeniowej, nie później niż 180 dni od daty wypadku komunikacyjnego.
4. Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie, o którym mowa w ust. 1-2 w przypadkach przewidzianych umową ubezpieczenia w trybie określonym w ust. 5-13, na podstawie złożonego ubezpieczycielowi wniosku o wypłatę świadczenia/zawiadomienia o zajściu zdarzenia. Uprawniony zobowiązany jest dołączyć do wniosku dokumenty wskazane przez ubezpieczyciela, niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości świadczenia.
5. Za dzień złożenia wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego uznaje się datę wpływu wniosku do ubezpieczyciela.
6. W terminie 7 dni od otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia losowego objętego ochroną ubezpieczeniową, ubezpieczyciel informuje o tym ubezpieczającego lub ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania. W przypadku umowy ubezpieczenia zawartej na cudzy rachunek zawiadomienie o wystąpieniu zdarzenia losowego może zgłosić również spadkobierca ubezpieczonego.
7. Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie w terminie 30 dni, od daty otrzymania zawiadomienia o zajściu zdarzenia.
8. Gdyby w terminie 30 dni, określonym w ust. 7 wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Bezsporną część świadczenia ubezpieczyciel wypłaca w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu.
9. Jeżeli świadczenie nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, ubezpieczyciel informuje o tym pisemnie osobę występującą z roszczeniem wskazując na okoliczności oraz na podstawę prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty świadczenia. Informacja ta zawiera pouczenie o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
10. Wartość indywidualnego konta inwestycyjnego, na potrzeby ustalenia wysokości świadczenia, ustalana jest na zasadach określonych w § 18 ust. 7-9, przy czym ubezpieczyciel przyjmuje wartość indywidualnego konta inwestycyjnego, obliczoną według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu śmierci ubezpieczonego i liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie inwestycyjnym ubezpieczonego w tym dniu.
11. Zamiana jednostek uczestnictwa na środki pieniężne następuje niezwłocznie po zaakceptowaniu wniosku o wypłatę świadczenia przez ubezpieczyciela, z zachowaniem terminu wypłaty, o którym mowa w ust. 7.
12. Za datę wypłaty świadczenia uznaje się dzień uznania rachunku bankowego uprawnionego kwotą należnego świadczenia.
13. W przypadku, gdy wymagane dokumenty, niezbędne do ustalenia świadczenia, sporządzone zostały w innym języku niż polski, ubezpieczyciel może zażądać aby osoba uprawniona dostarczyła je przetłumaczone na język polski przez tłumacza przysięgłego.

WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ZAKRESU ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

§ 12

1. Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu śmierci ubezpieczonego ogranicza się do wypłaty świadczenia w wysokości wartości wykupu całkowitego, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła wskutek jednego z następujących zdarzeń:
 - 1) samookaleczenia lub okaleczenia ubezpieczonego na własną prośbę;
 - 2) działań wojennych, stanu wojennego;
 - 3) czynnego udziału ubezpieczonego w zamieszkach, rozruchach, aktach terroru;
 - 4) poddania się przez ubezpieczonego leczeniu, terapii, zabiegom o charakterze medycznym, odbywanym poza kontrolą lekarzy lub innych osób uprawnionych;
 - 5) skażenia jądrowego, chemicznego, biologicznego (w tym spowodowanego działaniem broni nuklearnej, chemicznej, biologicznej) bądź napromieniowania.
2. Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego jest ograniczona do wypłaty świadczenia w wysokości wartości wykupu całkowitego, jeżeli śmierć ubezpieczonego nastąpiła wskutek jednego ze zdarzeń określonych w ust. 1 lub następujących zdarzeń:
 - 1) prowadzenia przez ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego, powietrznego bez wymaganych przez przepisy prawa uprawnień do kierowania danym pojazdem;
 - 2) uprawiania przez ubezpieczonego: baloniarstwa, lotniarstwa, szybownictwa, lotnictwa (pilotaż: sportowy, wojskowy, zawodowy, amatorski, samolotów, helikopterów), parolotniarstwa, motoparalotniarstwa, wyścigów samochodowych lub motocyklowych, jazdy gokartami, jazdy quadami, sportów motorowodnych;
 - 3) przewozem lotniczym ubezpieczonego w innym charakterze niż pasażera lub członka załogi licencjonowanych linii lotniczych;

- 4) zatrucia ubezpieczonego alkoholem, narkotykami lub substancjami toksycznymi lub w związku z działaniem ubezpieczonego pod wpływem tych środków, wyłączając przypadki ich zażycia zgodnie z zaleceniem lekarza;
 - 5) popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przestępstwa z winy umyślnej przez ubezpieczonego, uprawnionego, przy ich współdziałaniu lub za ich namową;
 - 6) rozpoznaną u ubezpieczonego chorobą psychiczną lub zaburzeniem psychicznym, zaburzeniem nerwicowym, uzależnieniem.
3. Wypłata wartości wykupu całkowitego, o której mowa w ust. 1-2, następuje na wniosek uprawnionego o wypłatę świadczenia. Przy ustalaniu wartości wykupu całkowitego na zasadach określonych w § 18 ubezpieczyciel przyjmuje wartość indywidualnego konta inwestycyjnego, obliczoną według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu śmierci ubezpieczonego i liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie inwestycyjnym ubezpieczonego w tym dniu.
 4. Odpowiedzialnością ubezpieczyciela z tytułu śmierci ubezpieczonego nie są objęte zdarzenia, które powstały w wyniku popełnienia lub usiłowania popełnienia samobójstwa przez ubezpieczonego w ciągu pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia. W przypadku, o którym mowa w zdaniu poprzednim ubezpieczyciel wypłaca ubezpieczającemu lub spadkobiercy ubezpieczającego równowartość kwoty wykupu całkowitego. Wypłata równowartości kwoty wykupu całkowitego następuje na wniosek ubezpieczającego albo jego spadkobiercy. Przy ustalaniu równowartości wartości wykupu całkowitego na zasadach określonych w § 18 ubezpieczyciel przyjmuje wartość indywidualnego konta inwestycyjnego, obliczoną według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu śmierci ubezpieczonego i liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie inwestycyjnym ubezpieczonego w tym dniu.

FUNDUSZE

§ 13

1. W związku z zawarciem umowy ubezpieczenia ubezpieczyciel prowadzi fundusze, spośród których każdy stanowi wydzieloną część aktywów ubezpieczyciela.
2. Ubezpieczający ma prawo wskazać więcej niż jeden spośród funduszy, w które będzie zainwestowana składka jednorazowa i składki dodatkowe wpłacone przez ubezpieczającego. Wskazanie powinno być określone procentowo, z dokładnością do 1% przy czym wskazanie dla każdego z funduszy nie może wynosić mniej niż 10%.
3. W ramach umowy ubezpieczenia ubezpieczyciel tworzy dla ubezpieczonego indywidualne konto inwestycyjne. Jednostki uczestnictwa funduszy są ewidencjonowane odrębnie dla każdego z funduszy na indywidualnym koncie inwestycyjnym.

§ 14

1. Każda wpłacona składka jednorazowa i składka dodatkowa jest przeznaczona na nabycie jednostek uczestnictwa, zgodnie z podziałem procentowym wskazanym przez ubezpieczającego, z zastrzeżeniem ust. 2-3.
2. W przypadku braku wskazania funduszy, w które zaalokowana ma być składka jednorazowa i składka dodatkowa albo gdy podział procentowy składki jednorazowej i składki dodatkowej w całości albo w części obejmuje fundusz, który jest w okresie zawieszenia możliwości dokonywania nabycia jednostek, o którym mowa w § 2 ust. 8-10 zasad działania funduszy, ubezpieczyciel lokuje odpowiednio całą składkę jednorazową i składkę dodatkową albo jej część w funduszu WARTA Stabilnego Wzrostu.
3. Ubezpieczający może w dowolnym terminie transferować jednostki uczestnictwa pomiędzy funduszami oraz zmienić podział procentowy każdej następnej składki dodatkowej w poszczególnych funduszach.
4. Zmiana podziału procentowego składki możliwa jest tylko dla indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych i obowiązuje od następnego dnia po złożeniu stosownego wniosku. Wniosek jest składany na formularzu przygotowanym przez ubezpieczyciela.
5. Jeżeli suma procentowych udziałów poszczególnych funduszy wybranych przez ubezpieczającego nie jest równa 100%, dyspozycję ubezpieczającego uważa się za nieskuteczną i nie podlega ona realizacji.
6. Transfer jednostek uczestnictwa polega na odliczeniu z co najmniej jednego funduszu, z którego transfer jest dokonywany odpowiedniej (podlegającej transferowi) liczby jednostek uczestnictwa oraz nabyciu za otrzymaną w ten sposób kwotę, pomniejszoną o opłatę transakcyjną za transfer jednostek uczestnictwa między funduszami, zgodnie z tabelą opłat, limitów i funduszy, jednostek uczestnictwa w co najmniej jednym funduszu, do którego transfer jest dokonywany.
7. Zlecenia transferu jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami są zlecane oddzielnie dla indywidualnego konta inwestycyjnego składki jednorazowej oraz składek dodatkowych. Jeśli nie zostanie wskazane indywidualne konto inwestycyjne składek, dla którego ma być zrealizowane zlecenie, dyspozycję uważa się za nieskuteczną i nie jest ona realizowana.
8. Nie można dokonywać transferu między indywidualnym kontem inwestycyjnym składki jednorazowej a indywidualnym kontem inwestycyjnym składek dodatkowych.
9. Dokonując transferu, stosuje się ceny jednostek uczestnictwa obowiązujące nie później niż w 10. dniu roboczym od daty złożenia odpowiedniego wniosku, z zastrzeżeniem ust. 11-12.
10. Wniosek o transfer jest składany na formularzu przygotowanym przez ubezpieczyciela.
11. Jeżeli wniosek o transfer dotyczy funduszu, który znajduje się w okresie zawieszenia możliwości transferowania środków, o którym mowa w § 2 ust. 8-10 zasad działania funduszy, wówczas transferu z tego funduszu lub do tego funduszu dokonuje się według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w 10. dniu roboczym od daty przywrócenia możliwości realizacji zlecenia danego funduszu.
12. Jeżeli wniosek o transfer został złożony w okresie, gdy ubezpieczyciel dokonuje częściowego wykupu, transferu lub nabycia jednostek uczestnictwa za składkę jednorazową lub składki dodatkowe na podstawie wcześniej złożonych przez ubezpieczającego dyspozycji (w obrębie tych samych funduszy), to przy dokonywaniu transferu, o którym mowa powyżej stosuje się ceny jednostek uczestnictwa obowiązujące w najkrótszym możliwym terminie niezbędnym do dokonania transakcji umorzenia oraz nabycia jednostek uczestnictwa, nie później niż w 10. dniu roboczym od daty zrealizowania dyspozycji złożonych wcześniej przez ubezpieczającego.
13. Za każdą zmianę podziału procentowego lub transfer jednostek uczestnictwa pobierana jest opłata w wysokości określonej w tabeli opłat, limitów i funduszy.

AKTYWA FUNDUSZY

§ 15

1. Środki funduszy są lokowane zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.
2. Wartość aktywów funduszu jest ustalana z zachowaniem zasady ostrożności i zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, oraz z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.
3. Wartość aktywów funduszu jest powiększana z tytułu wpłat składek jednorazowych i składek dodatkowych oraz z przychodów z lokat środków funduszu.
4. Wartość aktywów funduszu jest pomniejszana o kwoty wypłacane w trybie określonym w § 11, 12 i § 18, opłaty wymienione w § 16 oraz należności wynikające z przepisów podatkowych. Wartość aktywów funduszu pomniejszana jest o opłaty związane z kosztami zarządzania funduszami w każdym dniu wyceny.

OPŁATY

§ 16

1. Wysokości oraz tryb pobierania opłat wymienionych w ust. 2-9 są określone w tabeli opłat, limitów i funduszy.
2. Opłata wstępna pokrywa koszty związane z umową ubezpieczenia, na które składają się koszty wystawienia polisy, dystrybucji oraz wdrożenia, w tym: systemu informatycznego, szkoleń, reklamy i promocji.
3. Opłata administracyjna pokrywa koszty związane z bieżącą obsługą umowy ubezpieczenia i administrowaniem indywidualnym kontem inwestycyjnym.
4. Opłata za zarządzanie funduszami pokrywa koszty zarządzania funduszami.
5. Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci ubezpieczonego pokrywa koszty ryzyka ponoszonego przez ubezpieczyciela w związku z udzielaną ochroną z tytułu śmierci ubezpieczonego.
6. Opłata za ryzyko śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego pokrywa koszty ryzyka ponoszonego przez ubezpieczyciela w związku z udzielaną ochroną z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego.
7. Opłata transakcyjna za czynności związane z procesem wykupu pokrywa koszty związane z obsługą dyspozycji wykupu częściowego lub wykupu całkowitego z indywidualnego konta inwestycyjnego składki jednorazowej i indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych.
8. Opłata transakcyjna za transfer jednostek uczestnictwa między funduszami pokrywa koszty czynności związanych z obsługą wniosku o dokonanie transferu.
9. Opłata transakcyjna za zmianę podziału procentowego składki dodatkowej pokrywa koszty czynności związanych z obsługą wniosku o zmianę podziału procentowego składki dodatkowej.

WYCENA I NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 17

1. Jednostki uczestnictwa są wyceniane na podstawie aktualnej wartości aktywów netto funduszy.
2. Jednostki uczestnictwa są wyceniane w każdym dniu roboczym i dodatkowo w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego (jeżeli nie jest dniem roboczym), z zastrzeżeniem sytuacji, o której mowa w § 2 ust. 8-10 zasad działania funduszy.
3. Cenę jednostki uczestnictwa ustala się poprzez podzielenie aktualnej wartości aktywów netto funduszu przez liczbę jednostek uczestnictwa według stanu w dniu wyceny. Cena jednostki uczestnictwa ustalona zgodnie z powyższymi zasadami obowiązuje od dnia następnego po dniu, w którym dokonano wyceny do dnia, w którym dokonano kolejnej wyceny łącznie.
4. Jednostki uczestnictwa nabywa się według ceny obowiązującej w 3. dniu roboczym od:
 - 1) późniejszej z dat: daty początku okresu ubezpieczenia lub daty wpływu składki jednorazowej na rachunek ubezpieczyciela;
 - 2) daty wpływu składki dodatkowej na rachunek ubezpieczyciela.
5. Jednostki uczestnictwa są rejestrowane na indywidualnym koncie inwestycyjnym w terminie 7 dni roboczych od dnia, w którym ustalono cenę nabycia jednostki uczestnictwa.

WYKUP UBEZPIECZENIA

§ 18

1. Ubezpieczający w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia ma prawo dokonać wykupu całkowitego lub wykupu częściowego z indywidualnego konta inwestycyjnego, przy czym wykup całkowity w ciągu 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia jest równoznaczny z odstąpieniem od umowy ubezpieczenia.
2. Wykupu częściowego dokonuje się poprzez umorzenie ze wskazanego przez ubezpieczającego indywidualnego konta inwestycyjnego składki jednorazowej lub składek dodatkowych odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu wskazanego przez ubezpieczającego.
3. Jeżeli ubezpieczający nie wskazał indywidualnego konta inwestycyjnego składek, z którego ma zostać dokonany wykup częściowy, wykup nie jest realizowany.
4. Jeżeli ubezpieczający nie wskazał funduszu, z którego ma zostać dokonany wykup częściowy, wykupu dokonuje się poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa ze wszystkich funduszy, w których ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa na wskazanym indywidualnym koncie inwestycyjnym. W przypadku zawieszenia możliwości dokonywania wykupów częściowych, o którym mowa w § 2 ust. 8-10 zasad działania funduszy, funduszu, w którym ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa, wykupu częściowego dokonuje się poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa ze wszystkich funduszy, których zawieszenie nie dotyczy.
5. Jeżeli wartość wykupu częściowego w odniesieniu do danego funduszu wskazanego przez ubezpieczającego we wniosku jest wyższa niż wartość jednostek uczestnictwa danego funduszu to wykup częściowy jest realizowany do równowartości 100% wartości jednostek wskazanego funduszu.
6. Wykup częściowy traktowany jest jako wykup całkowity i skutkuje rozwiązaniem umowy ubezpieczenia, jeżeli polega on na umorzeniu wszystkich jednostek uczestnictwa z ostatniego funduszu, w którym ubezpieczający posiadał jednostki uczestnictwa.

7. Ustalając wartość wykupu całkowitego i wartość wykupu częściowego, ubezpieczyciel przyjmuje wartość indywidualnego konta inwestycyjnego, obliczoną według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w 3. dniu roboczym od dnia złożenia przez ubezpieczającego wniosku o wykup całkowity lub wniosku o wykup częściowy, z zastrzeżeniem ust. 8-9.
8. Jeżeli wniosek o wykup całkowity lub wykup częściowy został złożony w okresie, gdy ubezpieczyciel dokonuje transferu, o którym mowa w § 14 lub wykupu częściowego lub nabycia jednostek uczestnictwa za składkę jednorazową lub składkę dodatkową na podstawie wcześniej złożonych przez ubezpieczającego dyspozycji w obrębie tych samych funduszy, to przy ustalaniu wartości wykupu całkowitego albo wartości wykupu częściowego ubezpieczyciel przyjmuje wartość polisy lub wartość dodatkową polisy obliczoną według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w 3. dniu roboczym, od dnia zrealizowania wcześniej złożonych przez ubezpieczającego dyspozycji.
9. Jeżeli wniosek o wykup całkowity lub wykup częściowy dotyczy funduszu, który znajduje się w okresie zawieszenia możliwości dokonywania wykupów całkowitych i wykupów częściowych, o którym mowa w § 2 ust. 8-10 zasad działania funduszy, wówczas wykup całkowity lub wykup częściowego z tego funduszu dokonuje się według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w 3. dniu roboczym, licząc od daty przywrócenia możliwości realizacji zleceń danego funduszu.
10. Kwotę składającą się na wartość wykupu całkowitego albo wartość wykupu częściowego uwzględniającą opłatę, o której mowa w § 16 ust. 7 oraz należny podatek dochodowy ubezpieczyciel wypłaca w ciągu 20 dni od dnia złożenia wniosku o wykup całkowity lub wykup częściowy.
11. W przypadku, o którym mowa w ust. 9 ubezpieczyciel wypłaca, w terminie o którym mowa w ust. 10, część wartości wykupu całkowitego lub wykupu częściowego wynikającą z umorzenia funduszy nie znajdujących się w okresie zawieszenia możliwości dokonywania wykupów całkowitych i wykupów częściowych, o którym mowa w § 2 ust. 8-10 zasad działania funduszy. Pozostałą część wartości wykupu całkowitego lub wykupu częściowego, z zastrzeżeniem ust. 4, ubezpieczyciel wypłaca, bez dodatkowej dyspozycji ubezpieczającego, w ciągu 14 dni od dnia, w którym przywrócona została możliwość realizacji zleceń danego funduszu.
12. W przypadku, gdy wartość indywidualnego konta inwestycyjnego jest niższa niż opłata transakcyjna za czynności związane z procesem wykupu całkowitego przyjmuje się, że opłata jest równa wartości indywidualnego konta inwestycyjnego.
13. Ubezpieczyciel zwraca opłatę za ryzyko ubezpieczeniowe w wysokości proporcjonalnej do niewykorzystanego okresu ubezpieczenia.
14. Ubezpieczyciel powiadamia ubezpieczającego o aktualnej wartości wykupu, w tym o wartości jednostek uczestnictwa i aktualnej wartości zgromadzonych środków na indywidualnym koncie inwestycyjnym na zasadach określonych w ustawie o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19

1. Zawiadomienia i oświadczenia, w związku z umową ubezpieczenia, powinny być składane pisemnie.
2. Za zgodą ubezpieczyciela i ubezpieczającego zawiadomienia i oświadczenia woli mogą być składane w innej formie niż pisemna.
3. Ubezpieczający, ubezpieczony oraz ubezpieczyciel zobowiązani są do informowania się wzajemnie o każdej zmianie adresu, siedziby oraz innych danych niezbędnych do korespondencji w związku z realizacją umowy ubezpieczenia.
4. Jeżeli po objęciu ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową doszło do zmiany nazwiska bądź imienia ubezpieczonego lub uprawnionego, osoba składająca wniosek o wypłatę świadczenia jest zobowiązana przedstawić dokumenty uzasadniające jej prawo do świadczenia zgodnie z danymi posiadanymi przez ubezpieczyciela.
5. Przez dzień złożenia wniosku lub oświadczenia (lub odpowiednio doręczenia lub otrzymania wniosku lub oświadczenia) rozumie się dzień doręczenia wniosku lub oświadczenia ubezpieczycielowi albo agentowi.
6. Ubezpieczający, ubezpieczony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia może składać do ubezpieczyciela reklamacje, w tym skargi i zażalenia, zawierające zastrzeżenia dotyczące umowy ubezpieczenia.
7. Reklamacje, w tym skargi i zażalenia, mogą być składane ubezpieczycielowi:
 - 1) w formie pisemnej na adres: skr. pocztowa 1013, 00-950 Warszawa 1;
 - 2) w formie elektronicznej za pomocą formularza www.warta.pl/reklamacje;
 - 3) telefonicznie pod nr 502 308 308;
 - 4) w każdej jednostce ubezpieczyciela, na piśmie doręczonym osobiście lub w formie ustnej do protokołu.Ubezpieczyciel poinformuje ubezpieczającego o każdej zmianie danych określonych w pkt 1)-4). Zmiana ta nie stanowi zmiany umowy ubezpieczenia.
8. 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 na wniosek składającego skargę, zażalenie, reklamację. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin na udzielenie odpowiedzi może zostać przedłużony do 60 dni, o czym wnoszący skargę, zażalenie, reklamację zostanie uprzednio powiadomiony. Organem właściwym do rozpatrzenia skargi, zażalenia, reklamacji jest jednostka organizacyjna ubezpieczyciela wyznaczona przez Zarząd TUŃZ „WARTA” S.A. W przypadku nieuwzględnienia skargi, zażalenia, reklamacji osoba fizyczna może wystąpić z powództwem przeciwko ubezpieczycielowi do sądu, o którym mowa w § 20 ust. 3, a nadto może wystąpić z wnioskiem o pomoc do Rzecznika Finansowego. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania skarg, zażaleń, reklamacji udostępniane są za pośrednictwem strony internetowej www.warta.pl.
9. Niezależnie od postanowień niniejszych OWU ubezpieczyciel wykonuje swoje obowiązki informacyjne w zakresie wynikającym z aktualnie obowiązujących przepisów prawa.
10. W porozumieniu z ubezpieczającym mogą być wprowadzone do umowy ubezpieczenia postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych OWU.
11. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
12. Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozpatrywania sporów jest:

- 1) Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (www.knf.gov.pl);
 - 2) Rzecznik Finansowy (www.rf.gov.pl).
13. Opodatkowanie świadczeń wypłacanych przez ubezpieczyciela nastąpi zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. 2016, poz. 2032 z późn. zm.) albo ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U. 2016, poz. 1888 z późn. zm.). Świadczenie wypłacane przez ubezpieczyciela nie podlega przepisom ustawy o podatku od spadków i darowizn (Dz.U. 2016, poz. 205 z późn. zm.), w związku z art. 831 § 3 ustawy kodeks cywilny (Dz.U. 2016, poz. 380 z późn. zm.).

§ 20

1. Roszczenia z tytułu umowy ubezpieczenia ulegają przedawnieniu z upływem 3 lat.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU mają zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne stosowne przepisy prawa, a także odpowiednie przepisy podatkowe.
3. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia lub ze stosunku ubezpieczenia można wytoczyć przed sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej bądź sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego lub spadkobiercy ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego.
4. Dla umów ubezpieczenia zawartych na podstawie niniejszych OWU właściwym jest prawo polskie.
5. Miejscem ujawnienia sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej ubezpieczyciela jest strona internetowa www.warta.pl.

§ 21

W przypadku zmiany systemu monetarnego w Polsce lub denominacji polskiej waluty zobowiązania finansowe wynikające z umowy ubezpieczenia będą odpowiednio zmienione, zgodnie z kursem wymiany złotego ogłoszonym przez Narodowy Bank Polski.

§ 22

1. Ubezpieczyciel nie daje jakichkolwiek gwarancji dotyczących indywidualnego konta inwestycyjnego i wysokości świadczeń, które związane są z wartością jednostek uczestnictwa funduszy.
2. Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłaconej składki jednorazowej i składek dodatkowych.

§ 23

Niniejsze OWU zostały zatwierdzone uchwałą nr 237/2017 Zarządu TUnŻ „WARTA” S.A. i wprowadzone w życie z dniem 19 grudnia 2017 roku.



Wiceprezes Zarządu
TUnŻ „WARTA” S.A.
Paweł Bednarek



Prezes Zarządu
TUnŻ „WARTA” S.A.
Jarosław Parkot

Zasady działania funduszy

Załącznik nr 1 do

Ogólnych Warunków Ubezpieczenia

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

WARTA INWESTYCJA

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Postanowienia niniejszych zasad działania funduszy (zwanymi dalej zasadami) mają zastosowanie w umowie ubezpieczenia Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym WARTA INWESTYCJA.
2. Zasady określają cel i zasady funkcjonowania funduszy utworzonych w celu inwestowania środków pieniężnych pochodzących ze składek regularnych i składek dodatkowych zgodnie z OWU.
3. W zasadach stosuje się postanowienia OWU. Określenia, które zostały zdefiniowane w OWU używane są w zasadach w takim samym znaczeniu.

OGÓLNE ZASADY FUNKCJONOWANIA FUNDUSZY

§ 2

1. W związku z zawarciem umowy ubezpieczenia ubezpieczyciel prowadzi fundusze stanowiące wydzieloną dla każdego z funduszy część aktywów ubezpieczyciela.
2. Aktywa funduszy są inwestowane w celu zapewnienia długoterminowego wzrostu ich wartości przy jednoczesnym zachowaniu jak największego bezpieczeństwa i płynności.
3. Działalność lokacyjna w ramach funduszy jest prowadzona na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.
4. Ubezpieczyciel ma prawo tworzyć nowe fundusze oraz zmieniać nazwy istniejących funduszy.
5. Ubezpieczyciel ma prawo do likwidacji funduszu w dowolnym czasie. Ubezpieczający jest informowany o likwidacji funduszu na co najmniej miesiąc przed terminem likwidacji wraz z podaniem dokładnej daty likwidacji funduszu oraz daty wstrzymania realizacji zleceń (dyspozycji) nabywania jednostek uczestnictwa funduszu. Data wstrzymania realizacji zleceń (dyspozycji) nabywania jednostek uczestnictwa funduszu oznacza termin, od którego włącznie ubezpieczyciel będzie realizował wpływające od tego dnia zlecenia (dyspozycje) skutkujące nabyciem jednostek uczestnictwa likwidowanego funduszu poprzez nabywanie jednostek uczestnictwa innego funduszu wskazanego w informacji o likwidacji funduszu.
6. W okresie jednego miesiąca do daty likwidacji funduszu, ubezpieczający może dokonać bezpłatnego transferu 100% jednostek uczestnictwa likwidowanego funduszu do innego funduszu oraz zmiany podziału procentowego składki, jeżeli wcześniej podział procentowy uwzględnił likwidowany fundusz.
7. Z dniem likwidacji funduszu (w przypadku braku innych dyspozycji ubezpieczającego) jest dokonywany transfer środków zgromadzonych w ramach likwidowanego funduszu do funduszu wskazanego w informacji o likwidacji funduszu. Przy dokonywaniu transferu, o którym mowa powyżej, stosuje się następujące ceny jednostek uczestnictwa:
 - 1) przy umorzeniu jednostek uczestnictwa z funduszu likwidowanego – cenę według wyceny z dnia likwidacji funduszu;
 - 2) przy nabyciu jednostek uczestnictwa funduszu wskazanego w informacji o likwidacji funduszu – cenę obowiązującą w tym funduszu nie późniejszą niż obowiązującą w dziesiątym dniu roboczym od daty likwidacji funduszu.
8. Jeżeli nie ma możliwości realizacji zlecenia, wskutek wprowadzenia ograniczenia realizacji zleceń przez fundusze inwestycyjne, w które lokowane są środki funduszu objętego zleceniem ubezpieczającego, ubezpieczyciel może zawiesić możliwość dokonywania: nabywania jednostek uczestnictwa funduszu, transferu środków, wykupów częściowych i wykupów całkowitych do/z danego funduszu.
9. Jeżeli z przyczyn niezależnych od ubezpieczyciela nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów danego funduszu, ubezpieczyciel ma prawo zawiesić na dwa tygodnie możliwość dokonywania: nabywania jednostek uczestnictwa funduszu, transferu środków, wykupów częściowych i wykupów całkowitych do/z danego funduszu.
10. Ubezpieczyciel ma prawo zawiesić na dwa tygodnie możliwość dokonywania: nabywania jednostek uczestnictwa funduszu, transferu środków, wykupów częściowych i wykupów całkowitych z danego funduszu, jeżeli w okresie dwóch tygodni poprzedzających podjęcie decyzji przez ubezpieczyciela suma wartości umorzonych jednostek uczestnictwa danego funduszu oraz jednostek uczestnictwa, których umorzenia zażądano, stanowi kwotę przekraczającą 20% wartości aktywów danego funduszu.
11. Zlecenia, o których mowa w ust. 8 zostaną zrealizowane po przywróceniu możliwości ich realizacji zgodnie z trybem, w jakim fundusze inwestycyjne (w których są lokowane środki funduszu) będą nabywać oraz umarzać jednostki uczestnictwa.
12. Ubezpieczyciel poinformuje na stronie internetowej www.warta.pl o podjęciu decyzji o których mowa w ust. 8-10 oraz zasadach zawieszenia i realizacji zleceń.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU WARTA BEZPIECZNY

§ 3

1. Celem funduszu WARTA Bezpieczny jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości, poprzez lokaty przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe w sposób umożliwiający minimalizację ryzyka przy optymalizacji poziomu rentowności lokat.
2. Portfel lokat funduszu WARTA Bezpieczny obejmuje dłużne papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty bankowe.
3. Aktywa funduszu WARTA Bezpieczny mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent aktywów:
 - 1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski – od 0% do 100%;
 - 2) obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki – od 0% do 50%;
 - 3) obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków – od 0% do 50%;

- 4) listy zastawne – od 0% do 30%;
- 5) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych.
4. W ramach powyższych limitów aktywa mogą obejmować jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o profilu ryzyka odpowiadającym poszczególnym rodzajom wymienionych powyżej instrumentów.
5. Podstawowym kryterium doboru aktywów do portfela inwestycyjnego funduszu jest analiza ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka kredytowego emitentów. Dodatkowym kryterium doboru lokat jest analiza trendów rynkowych. Podejmując decyzję o stopniu zaangażowania w poszczególne rodzaje lokat zarządzający funduszem bierze pod uwagę także sytuację makroekonomiczną w kraju i na świecie.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU WARTA PAPIERÓW DŁUŻNYCH

§ 4

1. Celem funduszu WARTA Papierów Dłużnych jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości, poprzez lokaty przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe w sposób umożliwiający minimalizację ryzyka przy optymalizacji poziomu rentowności lokat.
2. Portfel lokat funduszu WARTA Papierów Dłużnych obejmuje dłużne papiery wartościowe, w tym częściowo obligacje emitowane przez podmioty zagraniczne, denominowane w walutach obcych, przy czym znacząca część to obligacje korporacyjne i inne papiery obciążone ryzykiem kredytowym, a poza tym również jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, fundusze typu ETF, depozyty bankowe. Fundusz może również zaciągać zobowiązania zabezpieczone papierami wartościowymi lub środkami pieniężnymi, takie jak pożyczki zabezpieczone papierami wartościowymi, warunkowa sprzedaż papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu, pożyczki papierów wartościowych.
3. Aktywa funduszu WARTA Papierów Dłużnych mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent aktywów:
 - 1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski – od 0% do 100%;
 - 2) papiery wartościowe emitowane przez rządy lub banki centralne krajów innych niż Polska – od 0% do 50%;
 - 3) obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki – od 0% do 50%;
 - 4) obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków – od 0% do 70%;
 - 5) listy zastawne – od 0% do 30%;
 - 6) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych;
 - 7) zobowiązania z tytułu transakcji, o których mowa w ust. 2 – od 0% do 30%.
4. W ramach powyższych limitów aktywa mogą obejmować:
 - 1) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych lub fundusze typu ETF, o profilu ryzyka odpowiadającym poszczególnym rodzajom wymienionych powyżej instrumentów;
 - 2) kredytowe instrumenty pochodne oraz instrumenty pochodne na stopę procentową, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami funduszu lub efektywnemu zarządzaniu portfelem.
5. W ramach funduszu mogą być zawierane transakcje na instrumentach pochodnych rynku walutowego w celu minimalizacji wahań wartości aktywów wynikających z ryzyka kursowego.
6. Podstawowym kryterium doboru aktywów do portfela inwestycyjnego funduszu jest analiza ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka kredytowego emitentów. Dodatkowym kryterium doboru lokat jest analiza trendów rynkowych. Podejmując decyzję o stopniu zaangażowania w poszczególne rodzaje lokat zarządzający funduszem bierze pod uwagę także sytuację makroekonomiczną w kraju i na świecie.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU WARTA OBLIGACJI RYNKÓW WSCHODZĄCYCH

§ 5

1. Celem funduszu WARTA Obligacji Rynków Wschodzących jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy zachowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka i ograniczaniu wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa.
2. Portfel lokat funduszu WARTA Obligacji Rynków Wschodzących obejmuje dłużne papiery wartościowe, głównie denominowane w walutach obcych i emitowane przez podmioty z krajów uznawanych za Rynki Wschodzące, przy czym większość stanowią obligacje korporacyjne i inne papiery obciążone ryzykiem kredytowym (np. obligacje jednostek samorządu terytorialnego, listy zastawne), a poza tym również jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, fundusze typu ETF, instrumenty pochodne oraz depozyty bankowe. Fundusz może również zaciągać zobowiązania zabezpieczone papierami wartościowymi lub środkami pieniężnymi, takie jak pożyczki zabezpieczone papierami wartościowymi, warunkowa sprzedaż papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu, pożyczki papierów wartościowych.
3. Aktywa funduszu WARTA Obligacji Rynków Wschodzących mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent aktywów:
 - 1) dłużne papiery wartościowe takie jak obligacje i bony skarbowe, obligacje korporacyjne, obligacje jednostek samorządu terytorialnego czy listy zastawne, w tym denominowane w walutach obcych i emitowane przez podmioty z krajów uznawanych za Rynki Wschodzące – od 0% do 100%;
 - 2) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych;
 - 3) zobowiązania z tytułu transakcji, o których mowa w ust. 2 – od 0% do 30%.
4. W ramach powyższych limitów aktywa mogą obejmować
 - 1) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych lub fundusze typu ETF, o profilu ryzyka odpowiadającym poszczególnym rodzajom wymienionych powyżej instrumentów;

- 2) kredytowe instrumenty pochodne oraz instrumenty pochodne na stopę procentową, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami funduszu lub efektywnemu zarządzaniu portfelem.
5. W ramach funduszu mogą być zawierane transakcje na instrumentach pochodnych rynku walutowego w celu minimalizacji wahań wartości aktywów wynikających z ryzyka kursowego.
6. Podstawowym kryterium doboru aktywów do portfela inwestycyjnego funduszu jest analiza ryzyka kredytowego emitentów oraz ryzyka stopy procentowej. Dodatkowym kryterium doboru lokat jest analiza trendów rynkowych. Podejmując decyzję o stopniu zaangażowania w poszczególne rodzaje lokat zarządzający funduszem bierze pod uwagę także sytuację makroekonomiczną oraz geopolityczną w kraju i na świecie.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU WARTA STABILNEGO WZROSTU

§ 6

1. Celem funduszu WARTA Stabilnego Wzrostu jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy zachowaniu optymalnego poziomu bezpieczeństwa i minimalizacji wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa.
2. Portfel lokat funduszu WARTA Stabilnego Wzrostu obejmuje dłużne papiery wartościowe, akcje dopuszczone do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz depozyty bankowe.
3. Aktywa funduszu WARTA Bezpieczny mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent aktywów:
 - 1) papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki – od 0% do 100%;
 - 2) obligacje przedsiębiorstw i banków oraz certyfikaty depozytowe banków – od 0% do 50%;
 - 3) listy zastawne – od 0% do 30%;
 - 4) akcje dopuszczone do publicznego obrotu – od 0% do 30%;
 - 5) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane na depozytach bankowych.
4. W ramach powyższych limitów aktywa mogą obejmować jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o profilu ryzyka odpowiadającym poszczególnym rodzajom wymienionych powyżej instrumentów.
5. W ramach limitów dotyczących akcji dopuszczonych do publicznego obrotu, aktywa mogą obejmować instrumenty pochodne m.in.: opcje, transakcje terminowe typu futures, transakcje zamienne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami funduszu, przy czym ich udział nie może przekraczać 5% wartości aktywów funduszu.
6. Podstawowymi kryteriami doboru akcji jest analiza fundamentalna oraz analiza techniczna. Podstawowymi kryteriami doboru instrumentów dłużnych jest analiza ryzyka stopy procentowej, analiza ryzyka kredytowego emitentów, oraz analiza trendów rynkowych. Podejmując decyzję o stopniu zaangażowania w poszczególne rodzaje lokat uwzględnia się także sytuację makroekonomiczną w kraju i na świecie.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU WARTA AKCJI POLSKICH

§ 7

1. Celem funduszu WARTA Akcji Polskich jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu wysokiego poziomu ryzyka i wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa.
2. Portfel lokat funduszu WARTA Akcji Polskich obejmuje akcje dopuszczone do publicznego obrotu, głównie na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie (GPW), jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych, fundusze typu ETF, dłużne papiery wartościowe oraz depozyty bankowe. Fundusz może również zaciągać zobowiązania zabezpieczone papierami wartościowymi lub środkami pieniężnymi, takie jak pożyczki zabezpieczone papierami wartościowymi, warunkowa sprzedaż papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu, pożyczki papierów wartościowych.
3. Aktywa funduszu WARTA Akcji Polskich mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent aktywów:
 - 1) akcje dopuszczone do publicznego obrotu – od 0% do 100%;
 - 2) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane w płynnych instrumentach dłużnych i rynku pieniężnego, takich jak: obligacje skarbowe, bony skarbowe, depozyty bankowe.
 - 3) zobowiązania z tytułu transakcji, o których mowa w ust. 2 – od 0% do 30%.Dopuszcza się przejściowo redukcję zaangażowania w akcje nawet do 0%, jednak przez większość czasu zaangażowanie to jest bliskie maksymalnemu. W ramach tego zaangażowania fundusz może częściowo inwestować w akcje zagraniczne, jednak większość stanowią akcje notowane na GPW.
4. W ramach powyższych limitów aktywa mogą obejmować:
 - 1) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych lub fundusze typu ETF, o profilu ryzyka odpowiadającym poszczególnym rodzajom wymienionych powyżej instrumentów;
 - 2) instrumenty pochodne m.in.: opcje, transakcje terminowe typu futures, transakcje zamienne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami funduszu lub efektywnemu zarządzaniu portfelem.
5. W ramach funduszu mogą być zawierane transakcje na instrumentach pochodnych rynku walutowego w celu minimalizacji wahań wartości aktywów wynikających z ryzyka kursowego.
6. Podstawowymi kryteriami doboru lokat funduszu jest analiza ryzyka i trendów rynkowych. Podejmując decyzję o stopniu zaangażowania w poszczególne rodzaje lokat uwzględnia się także sytuację makroekonomiczną w kraju i na świecie.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU WARTA AKCJI ŚWIATOWYCH

§ 8

1. Celem funduszu WARTA Akcji Światowych jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów, poprzez lokaty przede wszystkim w papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu wysokiego poziomu ryzyka i wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa.
2. Portfel lokat funduszu WARTA Akcji Światowych obejmuje akcje dopuszczone do publicznego obrotu, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych, fundusze typu ETF, dłużne papiery wartościowe oraz depozyty bankowe. Fundusz może również zaciągać zobowiązania zabezpieczone papierami wartościowymi lub środkami pieniężnymi, takie jak pożyczki zabezpieczone papierami wartościowymi, warunkowa sprzedaż papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu, pożyczki papierów wartościowych.
3. Aktywa funduszu WARTA Akcji Światowych mogą być inwestowane w następujące rodzaje instrumentów finansowych, z zachowaniem poniższych limitów zaangażowania określonych jako procent aktywów:
 - 1) akcje dopuszczone do publicznego obrotu – od 0% do 100%;
 - 2) instrumenty oparte o rynki surowcowe – od 0% do 20%;
 - 3) wolne środki gotówkowe mogą być lokowane w płynnych instrumentach dłużnych i rynku pieniężnego, takich jak: obligacje i bony skarbowe, depozyty bankowe, w tym zagraniczne;
 - 4) zobowiązania z tytułu transakcji, o których mowa w ust. 2 – od 0% do 30%.Dopuszcza się przejściowo redukcję łącznego zaangażowania w akcje i instrumenty oparte o surowce nawet do 0%, jednak przez większość czasu zaangażowanie to jest bliskie 100%, przy czym w całości lub większości są to rynki zagraniczne.
4. W ramach powyższych limitów aktywa mogą obejmować:
 - 1) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych lub fundusze typu ETF, o profilu ryzyka odpowiadającym poszczególnym rodzajom wymienionych powyżej instrumentów;
 - 2) instrumenty pochodne m.in.: opcje, transakcje terminowe typu futures, transakcje zamienne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami funduszu lub efektywnemu zarządzaniu portfelem.
5. W ramach funduszu mogą być zawierane transakcje na pochodnych rynku walutowego w celu minimalizacji wahań wartości aktywów wynikających z ryzyka kursowego.
6. Podstawowymi kryteriami doboru lokat funduszu jest analiza ryzyka i trendów rynkowych. Podejmując decyzję o stopniu zaangażowania w poszczególne rodzaje lokat uwzględnia się także sytuację makroekonomiczną w kraju i na świecie.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU PLAN DŁUŻNY AKTYWNY

§ 9

1. Celem Planu Dłużnego Aktywnego jest wzrost wartości aktywów planu w wyniku wzrostu wartości lokat planu.
2. Aktywa Planu Dłużnego Aktywnego inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych.
3. Modelowa struktura aktywów Planu Dłużnego Aktywnego przedstawia się w sposób następujący:
 - 1) 30% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy pieniężnych;
 - 2) 70% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych;
 - 3) 0% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych.
4. Dopuszcza się możliwość występowania odchyień od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Dłużnego Aktywnego w jednostki uczestnictwa funduszy pieniężnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 100%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Dłużnego w jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 100%, a zaangażowanie w ramach Planu Dłużnego Aktywnego w jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 20%.
5. W uzasadnionych przypadkach ubezpieczyciel, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Planu Dłużnego Aktywnego, przy czym charakterystyka Planu Dłużnego Aktywnego jest tożsama z charakterystyką polityki inwestycyjnej wynikającą ze struktury modelowej wskazanej w ust. 3-4.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

§ 10

1. Celem Planu Bezpiecznego Aktywnego jest wzrost wartości aktywów planu w wyniku wzrostu wartości lokat planu.
2. Aktywa Planu Bezpiecznego Aktywnego inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych.
3. Modelowa struktura aktywów Planu Bezpiecznego Aktywnego przedstawia się w sposób następujący:
 - 1) 10% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy pieniężnych;
 - 2) 65% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych;
 - 3) 25% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych.
4. Dopuszcza się możliwość występowania odchyień od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Bezpiecznego Aktywnego w jednostki uczestnictwa funduszy pieniężnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 90%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Bezpiecznego Aktywnego w jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 90%, a zaangażowanie w ramach Planu Bezpiecznego Aktywnego w jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych może zmieniać się w zakresie od 10% do 50%.
5. W uzasadnionych przypadkach ubezpieczyciel, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Planu Bezpiecznego Aktywnego, przy czym charakterystyka Planu Bezpiecznego Aktywnego jest tożsama z charakterystyką polityki inwestycyjnej wynikającą ze struktury modelowej wskazanej w ust. 3-4.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU PLAN AKTYWNEJ ALOKACJI

§ 11

1. Celem Planu Aktywnej Alokacji jest wzrost wartości aktywów planu w wyniku wzrostu wartości lokat planu.
2. Aktywa Planu Aktywnej Alokacji inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych.
3. Modelowa struktura aktywów Planu Aktywnej Alokacji przedstawia się w sposób następujący:
 - 1) 10% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy pieniężnych;
 - 2) 40% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych;
 - 3) 50% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych.
4. Dopuszcza się możliwość występowania odchyień od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Aktywnej Alokacji w jednostki uczestnictwa funduszy pieniężnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 100%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Aktywnej Alokacji w jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 100%, a zaangażowanie w ramach Planu Alokacji w jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 100%.
5. W uzasadnionych przypadkach ubezpieczyciel, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Planu Aktywnej Alokacji, przy czym charakterystyka Planu Aktywnej Alokacji jest tożsama z charakterystyką polityki inwestycyjnej wynikającą ze struktury modelowej wskazanej w ust. 3-4.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU PLAN AKCYJNY AKTYWNY

§ 12

1. Celem Planu Akcyjnego Aktywnego jest wzrost wartości aktywów planu w wyniku wzrostu wartości lokat planu.
2. Aktywa Planu Akcyjnego Aktywnego inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych.
3. Modelowa struktura aktywów Planu Akcyjnego Aktywnego przedstawia się w sposób następujący:
 - 1) 5% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy pieniężnych;
 - 2) 5% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych;
 - 3) 90% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki funduszy akcyjnych.
4. Dopuszcza się możliwość występowania odchyień od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Akcyjnego Aktywnego w jednostki uczestnictwa funduszy pieniężnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 30%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Akcyjnego Aktywnego w jednostki uczestnictwa funduszy dłużnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 30%, a zaangażowanie w ramach Planu Akcyjnego Aktywnego w jednostki uczestnictwa funduszy akcyjnych może zmieniać się w zakresie od 70% do 100%.
5. W uzasadnionych przypadkach ubezpieczyciel, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Planu Akcyjnego Aktywnego, przy czym charakterystyka Planu Akcyjnego Aktywnego jest tożsama z charakterystyką polityki inwestycyjnej wynikającą ze struktury modelowej wskazanej w ust. 3-4.

ZASADY DYWERSYFIKACJI AKTYWÓW I INNE OGRANICZENIA INWESTYCYJNE FUNDUSZY

§ 13

1. Fundusz może lokować do 15% wartości swoich aktywów w papiery wartościowe wyemitowane przez jeden podmiot. Ograniczenie to nie dotyczy papierów wartościowych wyemitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski, a także jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, certyfikatów inwestycyjnych, tytułów uczestnictwa zagranicznych funduszy inwestycyjnych oraz funduszy typu ETF.
2. Jedna emisja papierów wartościowych wyemitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski nie może stanowić więcej niż 40% aktywów funduszu.
3. Maksymalna wartość depozytów w jednym banku nie może przekroczyć 10% funduszy własnych banku.

§ 14

Ubezpieczyciel ma prawo do zmiany modelowej struktury aktywów funduszy oraz limitów zaangażowania w poszczególne klasy aktywów, w dowolnym czasie. Ubezpieczyciel informuje o zmianie modelowej struktury aktywów danego funduszu na co najmniej miesiąc przed wprowadzeniem planowanej zmiany wraz z podaniem dokładnej daty jej wprowadzenia. Wprowadzenie zmiany modelowej struktury aktywów nie powoduje wstrzymania realizacji zleceń dotyczących wskazanego funduszu.

ZASADY WYCENY ŚRODKÓW WCHODZĄCYCH W SKŁAD FUNDUSZY

§ 15

1. Zasady wyceny lokat funduszy są ustalane zgodnie z wymogami wynikającymi z ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz z zasad określonych w przepisach o rachunkowości.
2. Lokaty, których ryzyko ponosi ubezpieczający, są wyceniane przez ubezpieczyciela według wartości godziwych, w rozumieniu przepisów o rachunkowości, a jeśli nie będzie to możliwe, według metody zapewniającej najbardziej wiarygodną i rzetelną wycenę wartości poszczególnych składników portfela aktywów.

§ 16

Oplaty transakcyjne związane z nabywaniem i zbywaniem aktywów funduszy a także z ich przechowywaniem, oraz należne podatki z tytułu przychodów z działalności lokacyjnej obciążające ubezpieczającego są rozliczane w ciężar aktywów funduszy co znajduje odzwierciedlenie w wartości jednostki uczestnictwa.

§ 17

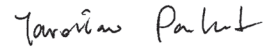
W sprawach nieuregulowanych w niniejszych zasadach mają zastosowanie postanowienia OWU, na podstawie których umowa ubezpieczenia została zawarta.

§ 18

Niniejsze zasady działania funduszy zostały zatwierdzone uchwałą nr 237/2017 Zarządu TUnŻ „WARTA” S.A. i wprowadzone w życie z dniem 19 grudnia 2017 roku.



Wiceprezes Zarządu
TUnŻ „WARTA” S.A.
Paweł Bednarek



Prezes Zarządu
TUnŻ „WARTA” S.A.
Jarosław Parkot

Tabela opłat, limitów i funduszy

Załącznik nr 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia

Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym WARTA INWESTYCJA

1. Opłaty

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty ¹		Tryb pobierania
Opłata wstępna	2% wpłaconej składki jednorazowej, nie więcej niż 1 000 zł		Opłata jest pobierana poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa znajdujących się odpowiednio na indywidualnym koncie inwestycyjnym składki jednorazowej lub indywidualnym koncie inwestycyjnym składek dodatkowych w dniu przeliczenia składki jednorazowej lub składki dodatkowej na jednostki uczestnictwa według ceny jednostki uczestnictwa, na podstawie której zostały nabyte jednostki uczestnictwa za wpłaconą składkę jednorazową i składkę dodatkową. Wartość opłaty wstępnej ustalana jest na podstawie wartości indywidualnego konta inwestycyjnego w dniu przeliczenia składki dodatkowej na jednostki uczestnictwa, przed dokonaniem tego przeliczenia. Jeżeli składka dodatkowa została wpłacona w trakcie realizacji wykupu z indywidualnego konta inwestycyjnego, to wartość opłaty jest obliczana z uwzględnieniem wcześniej złożonej przez ubezpieczającego dyspozycji wykupu.
	2% wpłaconej składki dodatkowej	jeżeli suma wpłaconej składki dodatkowej oraz wartości indywidualnego konta inwestycyjnego znajduje się w przedziale od 1 000 zł do 49 999,99 zł	
	2% różnicy pomiędzy kwotą 50 000,00 zł a wartością indywidualnego konta inwestycyjnego, jeżeli różnica ta jest większa od 0	jeżeli suma wpłaconej składki dodatkowej oraz wartości indywidualnego konta inwestycyjnego wynosi co najmniej 50 000,00 zł	
Opłata administracyjna	10 zł		Opłata jest pobierana za każdy miesiąc polisowy poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa ze wszystkich funduszy, w których ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa na indywidualnym koncie inwestycyjnym składki jednorazowej o wartości odpowiadającej kwocie opłaty – według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w pierwszym dniu miesiąca polisowego za który opłata jest należna, z zastrzeżeniem, że jednostki uczestnictwa na pokrycie opłaty za pierwszy miesiąc polisowy zostaną umorzone według ceny jednostki uczestnictwa, na podstawie której zostały nabyte jednostki uczestnictwa za wpłaconą składkę jednorazową.
Opłata transakcyjna za czynności związane z procesem wykupu:	w związku z realizacją wykupu częściowego z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych albo z indywidualnego konta inwestycyjnego składki jednorazowej	50 zł	Opłata jest pobierana poprzez odjęcie kwoty opłaty z wartości jednostek uczestnictwa z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych podlegających wykupowi częściowemu.
	w związku z realizacją wykupu całkowitego z indywidualnego konta inwestycyjnego w przypadku odstąpienia od umowy w terminie 60 dni od daty otrzymania pierwszej informacji, o której mowa w § 18 ust. 14 OWU	250 zł nie więcej niż 4% wartości wykupu całkowitego	Opłata jest pobierana poprzez odjęcie kwoty opłaty z wartości jednostek uczestnictwa z indywidualnego konta inwestycyjnego podlegających wykupowi całkowitemu.
	w związku z realizacją wykupu całkowitego z indywidualnego konta inwestycyjnego	250 zł	Opłata jest pobierana poprzez odjęcie kwoty opłaty z wartości jednostek uczestnictwa z indywidualnego konta inwestycyjnego, opłata jest pobierana w przypadku rezygnacji z umowy ubezpieczenia w pierwszych 5 latach polisowych.
Opłata transakcyjna za transfer jednostek uczestnictwa między funduszami:	transfer wykonany poprzez aplikację elektroniczną	brak opłaty	Opłata jest pobierana poprzez potrącenie z kwoty transferowanej.
	transfer wykonany poza aplikację elektroniczną	20 zł	
Opłata transakcyjna za zmianę procentowego udziału procentowego składki dodatkowej:	zmiana procentowa wykonana poprzez aplikację elektroniczną	brak opłaty	Opłata jest pobierana poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa ze wszystkich funduszy, w których ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek dodatkowych o wartości odpowiadającej kwocie opłaty – według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu złożenia odpowiedniego wniosku.
	zmiana procentowa wykonana poza aplikację elektroniczną	20 zł	

Opłata za zarządzanie funduszami:	WARTA Bezpieczny	1,25% w skali roku	Opłata jest naliczana od wartości aktywów netto funduszu i pobierana przy każdej wycenie jednostek uczestnictwa z wartości aktywów netto funduszu.
	WARTA Papierów Dłużnych	1,50% w skali roku	
	WARTA Obligacji Rynków Wschodzących	1,60% w skali roku	
	WARTA Stabilnego Wzrostu	2,00% w skali roku	
	WARTA Akcji Polskich	2,95% w skali roku	
	WARTA Akcji Światowych	2,95% w skali roku	

¹ Na podstawie art. 33 ust. 5 ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2015, poz. 1844) wszystkie opłaty wyrażone kwotowo podlegają w dniu 1 maja każdego roku kalendarzowego indeksacji o publikowany przez GUS wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych w roku poprzedzającym rok, w którym następuje indeksacja, o ile wskaźnik ten przekroczy 0,5%.

Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci ubezpieczonego						Tryb pobierania
Wiek ubezpieczonego	Wysokość opłaty (zł)	Wiek ubezpieczonego	Wysokość opłaty (zł)	Wiek ubezpieczonego	Wysokość opłaty (zł)	Opłata jest pobierana za każdy miesiąc polisowy poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa ze wszystkich funduszy w których ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa na indywidualnym koncie inwestycyjnym składki jednorazowej o wartości odpowiadającej kwocie opłaty – według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w pierwszym dniu miesiąca polisowego za który opłata jest należna, z zastrzeżeniem że jednostki uczestnictwa na pokrycie opłaty za pierwszy miesiąc polisowy zostaną umorzone według ceny jednostki uczestnictwa, na podstawie której zostały nabyte jednostki uczestnictwa za wpłaconą składkę jednorazową. Wartość opłaty równa jest kwocie opłaty właściwej dla wieku ubezpieczonego w pierwszym dniu miesiąca polisowego.
do 1 roku	0,33	34	0,06	68	1,28	
1	0,02	35	0,07	69	1,39	
2	0,02	36	0,08	70	1,50	
3	0,02	37	0,08	71	1,63	
4	0,01	38	0,09	72	1,76	
5	0,01	39	0,10	73	1,91	
6	0,01	40	0,12	74	2,08	
7	0,01	41	0,13	75	2,27	
8	0,01	42	0,14	76	2,48	
9	0,01	43	0,16	77	2,71	
10	0,01	44	0,18	78	2,97	
11	0,01	45	0,19	79	3,24	
12	0,01	46	0,21	80	3,54	
13	0,01	47	0,23	81	3,86	
14	0,01	48	0,26	82	4,19	
15	0,01	49	0,28	83	4,54	
16	0,01	50	0,31	84	4,91	
17	0,02	51	0,33	85	5,29	
18	0,02	52	0,36	86	5,74	
19	0,03	53	0,39	87	6,22	
20	0,03	54	0,42	88	6,73	
21	0,03	55	0,46	89	7,28	
22	0,03	56	0,49	90	7,86	
23	0,03	57	0,53	91	8,48	
24	0,04	58	0,57	92	9,14	
25	0,04	59	0,62	93	9,84	
26	0,04	60	0,67	94	10,58	
27	0,04	61	0,72	95	11,35	
28	0,04	62	0,78	96	12,16	
29	0,04	63	0,85	97	13,02	
30	0,04	64	0,92	98	13,90	
31	0,05	65	1,00	99	14,83	
32	0,05	66	1,09	100	15,79	
33	0,05	67	1,18	101	41,67	

Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	Tryb pobierania
0,06 zł za każde 10 000 zł składki jednorazowej	Opłata jest pobierana za każdy miesiąc polisowy poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa ze wszystkich funduszy w których ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa na indywidualnym koncie inwestycyjnym składki jednorazowej o wartości odpowiadającej kwocie opłaty – według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w pierwszym dniu miesiąca polisowego za który opłata jest należna, z zastrzeżeniem że jednostki uczestnictwa na pokrycie opłaty za pierwszy miesiąc polisowy zostaną umorzone według ceny jednostki uczestnictwa, na podstawie której zostały nabyte jednostki uczestnictwa za wpłaconą składkę jednorazową.

2. Wysokość limitów:

Minimalna składka jednorazowa:	10 000 zł
Minimalna składka dodatkowa:	1 000 zł

3 Lista funduszy

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, zwane funduszami, o alokacji aktywów zgodnie z § 3-8 zasad działania funduszy

L.p.	Nazwa funduszu	Wskaźnik ryzyka
1	WARTA Bezpieczny	2
2	WARTA Papierów Dłużnych	2
3	WARTA Obligacji Rynków Wschodzących	2
4	WARTA Stabilnego Wzrostu	2
5	WARTA Akcji Polskich	4
6	WARTA Akcji Światowych	3

Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, zwane funduszami, o alokacji aktywów zgodnie z § 9-12 zasad działania funduszy

L.p.	Nazwa funduszu	Wskaźnik ryzyka
1	Plan Dłużny Aktywny	2
2	Plan Bezpieczny Aktywny	2
3	Plan Aktywnej Alokacji	2
4	Plan Akcyjny Aktywny	3

Wskaźniki ryzyka poszczególnych funduszy mogą ulegać zmianie. Informacja o zmianie wskaźnika ryzyka funduszu jest zamieszczana na stronie internetowej www.warta.pl.

Ubezpieczyciel może tworzyć nowe fundusze i likwidować fundusze zgodnie z § 2 ust. 4-7 zasad działania funduszy stanowiących załącznik nr 1 do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym WARTA INWESTYCJA.

Niniejsza tabela opłat, limitów i funduszy została zatwierdzona uchwałą nr 237/2017 Zarządu TUnŻ „WARTA” S.A. i wprowadzona w życie z dniem 19 grudnia 2017 roku.



Wiceprezes Zarządu
TUnŻ „WARTA” S.A.
Paweł Bednarek



Prezes Zarządu
TUnŻ „WARTA” S.A.
Jarosław Parkot

