



TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE
WARTA VITA S.A.

Regulamin Grupowego Funduszu Emerytalnego

Nowoczesny Program Ubezpieczeń Grupowych

POSTANOWIENIA OGÓLNE	2
ZASADY DZIAŁANIA FUNDUSZU	2
WARTOŚĆ AKTYWÓW FUNDUSZU I JEDNOSTEK UCZESTNICTWA	2
NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA	3
CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ	4
WYPŁATA ŚWIADCZEŃ	4
WYKUP UBEZPIECZENIA	4

Na podstawie § 27 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Nowoczesny Program Ubezpieczeń Grupowych zatwierdzonych Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie „WARTA VITA” S.A., do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone, w porozumieniu z ubezpieczającym, następujące postanowienia dotyczące Grupowego Funduszu Emerytalnego.

POSTANOWIENIA OGÓLNE**§ 1**

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) OWU - Ogólne Warunki Ubezpieczenia Nowoczesny Program Ubezpieczeń Grupowych,
- 2) zakład ubezpieczeń - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „WARTA VITA” Spółka Akcyjna,
- 3) Fundusz - Grupowy Fundusz Emerytalny,
- 4) składka emerytalna - składkę płatną z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia w zakresie dotyczącym utworzenia Funduszu,
- 5) wiek emerytalny - 60 lat dla kobiet oraz 65 lat dla mężczyzn; ubezpieczający może dokonać zmiany ustalenia dotyczącego wieku emerytalnego w trybie określonym w § 3 niniejszego Regulaminu,
- 6) wycena - ustalenie wartości aktywów Funduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa,
- 7) dzień wyceny - 15-ty i ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego; w tym dniu dokonywana jest wycena,
- 8) aktualna wartość jednostek uczestnictwa - wartość jednostek uczestnictwa ustalana w trybie § 9 ust. 1-2 niniejszego Regulaminu, obowiązująca od dnia następnego po dniu wyceny do dnia następnej wyceny.

§ 2

1. W przypadku włączenia do zakresu ochrony ubezpieczeniowej ryzyka osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego, zakład ubezpieczeń utworzy dla pracowników ubezpieczającego Grupowy Fundusz Emerytalny.
2. Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia, w zakresie uzupełnionym o ryzyko, o którym mowa w ust. 1, polega na wypłacie ubezpieczonemu świadczenia pieniężnego, w wysokości określonej w § 17 ust. 1 pkt 1 niniejszego Regulaminu, w przypadku osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego.

§ 3

1. Włączenie do zakresu ochrony ubezpieczeniowej ryzyka osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego może nastąpić na wniosek ubezpieczającego przy zawieraniu umowy ubezpieczenia w zakresie, o którym mowa w § 2 ust. 2 OWU, jak też w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia.
2. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, wypełniony i podpisany przez ubezpieczającego, składany jest na formularzu przygotowanym przez zakład ubezpieczeń; wniosek ten w szczególności powinien zawierać ustalenie dotyczące wieku emerytalnego.

ZASADY DZIAŁANIA FUNDUSZU**§ 4**

1. Fundusz tworzony jest ze składek emerytalnych wpłacanych przez ubezpieczającego.
2. Zakład ubezpieczeń pomniejsza aktywa Funduszu o koszty transakcyjne związane z lokowaniem środków Funduszu.

§ 5

1. Fundusz ewidencjonowany jest w jednostkach uczestnictwa o jednakowej wartości, na które przeliczane są wpłacane przez ubezpieczającego składki emerytalne, z dokładnością do 0,001 jednostki.

2. W ramach Funduszu zakład ubezpieczeń tworzy indywidualne konta dla każdego ubezpieczonego.
3. Konta, o których mowa w ust. 2, ewidencjonowane są w jednostkach uczestnictwa, reprezentujących udział każdego ubezpieczonego w aktywach Funduszu z dokładnością do 0,001 jednostki.

§ 6

Środki Funduszu lokowane są, zgodnie z polityką zakładu ubezpieczeń, w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków.

WARTOŚĆ AKTYWÓW FUNDUSZU I JEDNOSTEK UCZESTNICTWA**§ 7**

1. Wartość aktywów Funduszu ustalana jest w wysokości wartości rynkowej wszystkich lokat środków Funduszu według stanu w dniu wyceny.
2. Wartość rynkowa lokat środków Funduszu ustalana jest według:
 - 1) akcje notowane na giełdzie - kursu dnia lub kursu odniesienia,
 - 2) obligacje notowane na giełdzie - kursu dnia lub kursu odniesienia na rynku powszechnym, a na rynku blokowym przed rozpoczęciem notowań na rynku powszechnym,
 - 3) akcje lub obligacje nabyte na rynku pierwotnym w okresie przed rozpoczęciem notowań giełdowych - ceny nabycia lub ceny nabycia powiększonej o przychody zarachowane,
 - 4) bony skarbowe - kwotacji publikowanych w prasie lub wyceny banków, z którymi zakład ubezpieczeń prowadzi transakcje dotyczące bonów skarbowych, bądź ceny nabycia powiększonej o przychody zarachowane,
 - 5) depozyty bankowe - wartości nominalnej lokaty powiększonej o przychody zarachowane,
 - 6) nieruchomości - ceny nabycia lub ceny sprzedaży, określanej przez biegłego nie rzadziej niż raz na 5 lat,
 - 7) pozostałe lokaty - wartości rynkowej lub w przypadku lokat, dla których ustalenie wiarygodnej wartości rynkowej jest utrudnione, według ceny nabycia lub ceny nabycia powiększonej o przychody zarachowane.

§ 8

1. Wartość aktywów Funduszu powiększana jest o kolejne wpłaty składek emerytalnych, z uwzględnieniem postanowień § 12 niniejszego Regulaminu, oraz o przychody z lokat środków Funduszu.
2. Wartość aktywów Funduszu pomniejszana jest o:
 - 1) kwoty wypłacane w trybie § 17 i § 18 niniejszego Regulaminu,
 - 2) opłatę administracyjną w wysokości 0,025% wartości aktywów Funduszu, pobieraną przed każdą wyceną w dniu wyceny.
3. W razie niezapłacenia składki z tytułu ochrony udzielanej ubezpieczonemu na zasadach, o których mowa w § 2 OWU, zakład ubezpieczeń po wyczerpaniu trybu określonego w § 6 ust. 4 i 5 OWU, ma prawo pobrać ze środków Funduszu kwotę w wysokości składki należnej za ochronę ubezpieczeniową udzielaną ubezpieczonemu w okresie od dnia, w którym powinna być zapłacona składka, do dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia.

§ 9

1. Wartość jednostek uczestnictwa ustalana jest na podstawie wyceny.
2. Ustalanie wartości jednostki uczestnictwa dokonuje się poprzez podzielenie wartości rynkowej lokat środków Funduszu pomniejszonej o opłatę administracyjną, o której mowa w § 8 ust. 2 pkt 2) niniejszego Regulaminu, przez liczbę jednostek Funduszu, według stanu w dniu wyceny.

§ 10

Zakład ubezpieczeń powiadamia ubezpieczającego o aktualnej wartości jednostek uczestnictwa i o aktualnej wartości aktywów Funduszu raz na kwartał oraz na każde żądanie ubezpieczającego.

NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 11

1. Jednostki uczestnictwa nabywane są przez ubezpieczającego na rzecz każdego z ubezpieczonych, za składkę emerytalną.
2. Dokonując wpłaty każdej składki emerytalnej ubezpieczający dostarcza zakładowi ubezpieczeń imienną listę ubezpieczonych, na rzecz których nabywane są jednostki uczestnictwa wraz ze wskazaniem kwoty przeznaczonej na nabycie jednostek uczestnictwa na rzecz każdego z ubezpieczonych znajdujących się na liście.
3. Jednostki uczestnictwa są nabywane według aktualnej wyceny jednostek w dniu wpływu środków na rachunek zakładu ubezpieczeń.
4. Jeżeli do dnia wpływu składki emerytalnej na konto zakładu ubezpieczeń ubezpieczający nie dostarczył do zakładu ubezpieczeń imiennej listy ubezpieczonych, o której mowa w ust. 2, wówczas jednostki uczestnictwa nabywane są według aktualnej wyceny jednostki w dniu otrzymania przez zakład ubezpieczeń imiennej listy ubezpieczonych.
5. W przypadku wpływu składki emerytalnej na rachunek zakładu ubezpieczeń przed rozpoczęciem odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń, określonym postanowieniami § 7 ust. 1 OWU, jednostki uczestnictwa nabywane są według aktualnej wyceny jednostki w pierwszym dniu odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń.
6. W przypadku łącznego opłacania przez ubezpieczającego składki z tytułu ochrony ubezpieczeniowej udzielanej ubezpieczonym na zasadach, o których mowa w § 2 OWU, oraz składki emerytalnej, ubezpieczający w imiennej liście ubezpieczonych, o której mowa w ust. 2, podaje dodatkowo łączną wysokość kwoty składek przekazanych z tytułu ochrony ubezpieczeniowej.
7. W przypadku, gdy zakład ubezpieczeń stwierdzi wystąpienie niedoboru kwoty składek faktycznie przekazanych na konto zakładu ubezpieczeń w stosunku do informacji dotyczących wysokości składek emerytalnych oraz łącznej kwoty składek z tytułu ochrony ubezpieczeniowej podanych przez ubezpieczającego w imiennej liście ubezpieczonych, o których mowa w ust. 2, nabycie jednostek uczestnictwa nastąpi po przekazaniu na konto zakładu ubezpieczeń brakującej kwoty składek lub pisemnym wyjaśnieniu z ubezpieczającym sposobu uzupełnienia niedoboru przekazanej składki, czyli może nastąpić według aktualnej wyceny jednostki uczestnictwa w dniu przypadającym w terminie późniejszym, niż zgodnie z postanowieniami ust. 3 i 4.
8. W przypadku, gdy zakład ubezpieczeń stwierdzi wystąpienie nadwyżki kwoty składek faktycznie przekazanych na konto zakładu ubezpieczeń w stosunku do informacji dotyczących wysokości składek emerytalnych oraz łącznej kwoty składek z tytułu ochrony ubezpieczeniowej podanych przez ubezpieczającego w imiennej liście ubezpieczonych, o których mowa w ust. 2, wówczas przekazana nadwyżka zaliczana jest na poczet składki z tytułu ochrony ubezpieczeniowej udzielanej ubezpieczonym na zasadach, o których mowa w § 2 OWU, należnej zakładowi ubezpieczeń w kolejnych miesiącach.
9. W przypadku, gdy zakład ubezpieczeń stwierdzi wystąpienie niezgodności pomiędzy danymi osobowymi podanymi w imiennej liście ubezpieczonych, o których mowa w ust. 2, w stosunku do danych osobowych określonych w dokumencie ubezpieczeniowym, nabycie jednostek uczestnictwa nastąpi po pisemnym wyjaśnieniu rozbieżności z ubezpieczającym, czyli może nastąpić w terminie późniejszym, niż zgodnie z postanowieniami ust. 3 i 4.

§ 12

Z kwoty składki emerytalnej wpłacanej przez ubezpieczającego, przeznaczanej na nabycie jednostek uczestnictwa, przed jej przeliczeniem na jednostki uczestnictwa zakład ubezpieczeń potrąca:

- 1) opłatę z tytułu inkasa składki emerytalnej w wysokości 3,5% składki emerytalnej zainkasowanej,
- 2) opłatę początkową z tytułu utworzenia Funduszu potrącaną przy pierwszej wpłacie składki emerytalnej w wysokości 10% miesięcznej składki emerytalnej;
 - a) jeżeli składka emerytalna opłacana jest kwartalnie, półrocznie lub rocznie - jako składkę emerytalną miesięczną rozumie się odpowiednio $\frac{1}{3}$, $\frac{1}{6}$ lub $\frac{1}{12}$ składki emerytalnej,
 - b) opłata początkowa potrącana jest przy utworzeniu w ramach Funduszu każdego nowego indywidualnego konta,
- 3) opłatę z tytułu prowizji za czynności związane z zawarciem i wykonywaniem umowy ubezpieczenia.,
- 4) opłatę ponoszoną przez zakład ubezpieczeń z tytułu kosztów nadzoru nad działalnością ubezpieczeniową w wysokości do 0,3% składki emerytalnej, zgodnie z ustawą z dnia 28 lipca 1990 roku o działalności ubezpieczeniowej (Dziennik Ustaw Nr 59, poz. 344 z późniejszymi zmianami).

§ 13

1. Składki emerytalne mogą być ustalone:

- 1) kwotowo,
- 2) jako określony procent miesięcznego zasadniczego wynagrodzenia brutto ubezpieczonego,
- 3) jako liczba jednostek.
2. W przypadku ustalenia składki emerytalnej jako liczba jednostek, zakład ubezpieczeń zobowiązany jest poinformować ubezpieczającego o aktualnej cenie nabycia jednostki uczestnictwa.
3. Jeżeli środki z tytułu składki emerytalnej wpłyną na rachunek zakładu ubezpieczeń po kolejnym dniu wyceny, zostaną przeliczone na jednostki uczestnictwa według aktualnej wyceny jednostek.
4. Składki emerytalne opłacane mogą być miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.
5. Ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić pierwszą składkę emerytalną w terminie 14 dni, licząc od daty zawarcia umowy ubezpieczenia w zakresie dotyczącym utworzenia Funduszu.
6. Każdą następną składkę emerytalną ubezpieczający zobowiązany jest zapłacić do końca okresu, za który została zapłacona poprzednia składka emerytalna.
7. W przypadku niezapłacenia składki emerytalnej w terminach, o których mowa w ust. 5 i 6 oraz w dodatkowym terminie wyznaczonym przez zakład ubezpieczeń w trybie § 6 ust. 4 OWU, postanowienia § 9 ust. 2 OWU nie mają zastosowania.

§ 14

1. Wysokość składki emerytalnej ustalana jest przez strony umowy ubezpieczenia przy zawieraniu umowy ubezpieczenia w zakresie dotyczącym utworzenia Funduszu.
2. Wysokość składki emerytalnej, w zależności od zakładanego poziomu przyszłych świadczeń emerytalnych, może być uzależniona od wieku emerytalnego oraz płci i wieku ubezpieczonych.
3. Jednorazowa wpłata dokonana przez ubezpieczającego z tytułu składki emerytalnej na poczet nabycia jednostek uczestnictwa dla jednego ubezpieczonego nie może być niższa, niż równowartość 0,2 aktualnej wartości jednostki uczestnictwa.

**CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI ZAKŁADU
UBEZPIECZEŃ**

§ 15

1. Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń z tytułu osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego kończy się najpóźniej z tym dniem.
2. W przypadku wypłacenia przez zakład ubezpieczeń kwoty w wysokości odpowiadającej wszystkim jednostkom uczestnictwa znajdującym się na indywidualnym koncie ubezpieczonego odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń z tytułu osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego w stosunku do tego ubezpieczonego kończy się z dniem dokonania takiej wypłaty, a indywidualne konto ubezpieczonego ulega likwidacji.
3. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia zawartej na podstawie OWU lub wyłączenia z zakresu ochrony ubezpieczeniowej ryzyka dożycia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego, po upływie okresu, o którym mowa w § 18 ust. 6 zakład ubezpieczeń wypłaca uprawnionemu do wykupu ubezpieczenia w rozumieniu § 18 ust. 3 niniejszego Regulaminu, kwoty odpowiadające aktualnej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnych kontach ubezpieczonych w dniu rozwiązania umowy ubezpieczenia lub w dniu wyłączenia z zakresu ochrony ubezpieczeniowej ryzyka dożycia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego.
 - 1) wypłata kwot, o których mowa wyżej, następuje w terminie 30 dni od dnia rozwiązania umowy ubezpieczenia lub wyłączenia z zakresu ochrony ubezpieczeniowej ryzyka dożycia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego,
 - 2) z dniem wypłaty kwot, o których mowa wyżej, indywidualne konta ubezpieczonych ulegają likwidacji.

WYPŁATA ŚWIADCZEŃ

§ 16

1. Przed osiągnięciem wieku emerytalnego zakład ubezpieczeń wypłaca odpowiednio uprawnionemu lub ubezpieczonemu świadczenie w przypadku:
 - 1) zgonu ubezpieczonego,
 - 2) trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego.
2. Świadczenia, o których mowa w ust. 1, zakład ubezpieczeń wypłaca, w wysokościach określonych w § 17 niniejszego Regulaminu, niezależnie od świadczeń określonych w OWU.

§ 17

1. Zakład ubezpieczeń wypłaca świadczenie w wysokości aktualnej wartości jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie ubezpieczonego w przypadku:
 - 1) osiągnięcia przez ubezpieczonego wieku emerytalnego - po upływie okresu, o którym mowa w § 18 ust. 6 - na wniosek ubezpieczonego, według aktualnej wartości z dnia osiągnięcia wieku emerytalnego,
 - 2) zgonu ubezpieczonego przed osiągnięciem wieku emerytalnego - na wniosek osoby uprawnionej wskazanej w trybie § 22 OWU, według aktualnej wartości z dnia złożenia wniosku o wypłatę,
 - 3) powstania trwałego całkowitego inwalidztwa ubezpieczonego - na wniosek ubezpieczonego, według aktualnej wartości z dnia wydania orzeczenia komisji lekarskiej.
2. W każdym z przypadków wymienionych w ust. 1 indywidualne konto ubezpieczonego ulega likwidacji.
3. Na wniosek uprawnionego kwota przeznaczona do wypłaty jako świadczenie zakładu ubezpieczeń może być zamieniona na dożywotnią emeryturę, bądź rentę terminową.

WYKUP UBEZPIECZENIA

§ 18

1. Wykup ubezpieczenia polega na wypłacie całości lub części środków zgromadzonych na indywidualnych kontach ubezpieczonych.
2. Kwota wypłacana w przypadku całkowitego wykupu ubezpieczenia stanowi równowartość aktualnej wartości jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie danego ubezpieczonego w dniu złożenia wniosku o wykup.
3. Uprawnionym do dokonania wykupu ubezpieczenia, w zależności od postanowień umowy, jest:
 - 1) ubezpieczający (wariant „A”),
 - 2) ubezpieczony (wariant „B”),
 - 3) ubezpieczający i ubezpieczony w ustalonych proporcjach (wariant „C”);wyboru konkretnego wariantu dokonuje ubezpieczający we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia w zakresie dotyczącym utworzenia Funduszu.
4. Przy zawarciu umowy ubezpieczenia w zakresie dotyczącym utworzenia Funduszu w wariantcie „B”, uprawnienie poszczególnego ubezpieczonego dotyczy tylko tych środków, które są zgromadzone na jego indywidualnym koncie.
5. Ubezpieczający dokonując wyboru wariantu „C” określa zakres uprawnień wskazując, kto, kiedy i w jakiej części jest uprawnionym do wykupu ubezpieczenia.
6. Uprawnieni, o których mowa w ust. 3, mogą dokonać wykupu ubezpieczenia w każdym czasie, nie wcześniej jednak niż po upływie, od daty wpływu pierwszej składki emerytalnej na indywidualne konto, okresu określonego w umowie ubezpieczenia.
7. Uprawnieni, o których mowa w ust. 3, składają wniosek o wykup ubezpieczenia na formularzu zakładu ubezpieczeń.
8. Kwotę z tytułu wykupu ubezpieczenia zakład ubezpieczeń wypłaca w ciągu 30 dni od daty złożenia wniosku o wykup.
9. W wyniku dokonania całkowitego wykupu ubezpieczenia indywidualne konto danego ubezpieczonego ulega likwidacji.
10. Z wypłacanych świadczeń, o których mowa w § 15 ust. 3 oraz w § 17 ust. 1 niniejszego Regulaminu, jak również w przypadku wykupu ubezpieczenia, zakład ubezpieczeń potrąca 1,5% wypłacanej kwoty na pokrycie kosztów związanych z jej wypłatą.

§ 19

W sprawach nie uregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają postanowienia OWU.

§ 20

Niniejszy Regulamin stanowi integralną część OWU.

§ 21

Niniejszy Regulamin został zatwierdzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie „WARTA VITA” Spółka Akcyjna z dnia 16 listopada 1995 r. i wprowadzony z dniem 16 listopada 1995 r. Zarządzeniem Nr 23/95 Prezesa Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie „WARTA VITA” Spółka Akcyjna z dnia 15 grudnia 1995 r. w sprawie Regulaminu Grupowego Funduszu Emerytalnego. Zmiany wprowadzone Zarządzeniem Nr 8/96 z dnia 5 kwietnia 1996 r.

Członek Zarządu

Olga Doan
Olga Doan

Prezes Zarządu

Witold Nawrocki
Witold Nawrocki