

# Zasady Działania Funduszy

## Załącznik do

## Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Indywidualne Ubezpieczenie Uniwersalne oraz Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Indywidualne Ubezpieczenie Inwestycyjne

### § 1

Postanowienia niniejszych Zasad Działania Funduszy (zwanych dalej „Zasadami”) mają zastosowanie w umowach ubezpieczenia zawieranych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia indywidualnego (zwanych dalej „OWU”) to jest Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Indywidualne Ubezpieczenie Uniwersalne oraz Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Indywidualne Ubezpieczenie Inwestycyjne.

### OGÓLNE ZASADY FUNKCJONOWANIA FUNDUSZY

#### § 2

1. W związku z zawarciem umowy ubezpieczenia zakład ubezpieczeń prowadzi Fundusze, stanowiące wydzieloną dla każdego z Funduszy część aktywów zakładu ubezpieczeń.
2. Ubezpieczający ma prawo, w ramach umowy ubezpieczenia, wskazać więcej niż jeden spośród Funduszy, w który inwestowane będą składki regularne i składki doraźne wpłacane przez ubezpieczającego.
3. Fundusze tworzone są ze składek regularnych i składek doraźnych opłacanych przez ubezpieczającego z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia.
4. Każdy Fundusz ewidencjonowany jest w odrębnych jednostkach uczestnictwa, na które przeliczane są wpłacane składki regularne i składki doraźne, z zastrzeżeniem OWU.
5. W ramach każdego z Funduszy zakład ubezpieczeń tworzy dla każdego z ubezpieczonych indywidualne konta inwestycyjne, na których ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabywane za składki regularne i składki doraźne.
6. Działalność lokacyjna w ramach Funduszy prowadzona jest na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.

### CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU BEZPIECZNEGO

#### § 3

1. Celem Funduszu Bezpiecznego jest zapewnienie długoterminowego, stabilnego wzrostu wartości aktywów przy zachowaniu ich realnej wartości poprzez lokaty w dłużne papiery wartościowe w sposób umożliwiający minimalizację ryzyka przy optymalizacji poziomu rentowności lokat.
2. Portfel lokat Funduszu Bezpiecznego obejmuje dłużne papiery wartościowe i ze względu na ograniczony poziom ryzyka tych instrumentów możliwość wystąpienia niekorzystnych zmian wartości jednostki uczestnictwa została zminimalizowana.
3. Aktywa Funduszu Bezpiecznego mogą obejmować jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o profilu ryzyka odpowiadającym poszczególnym rodzajom wymienionych powyżej instrumentów.
4. W dniu wyceny wartość aktywów **Funduszu Bezpiecznego** pomniejszana jest przez zakład ubezpieczeń o koszty zarządzania **Funduszem Bezpiecznym**. Opłata z tego tytułu naliczana jest od wartości aktywów przy każdej wycenie jednostki uczestnictwa, według stawki nie większej niż 1,25 % w skali roku.

### CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU ZRÓWNOWAŻONEGO

#### § 4

1. Celem Funduszu Zrównoważonego jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów poprzez lokaty 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 Zrównoważonego obejmuje dłużne papiery wartościowe oraz akcje dopuszczone do publicznego obrotu (do 30% aktywów) i ze względu na różny poziom ryzyka tych instrumentów wartość jednostki uczestnictwa może ulegać ograniczonym zmianom.
3. Aktywa Funduszu Zrównoważonego mogą obejmować jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o profilu ryzyka odpowiadającym poszczególnym rodzajom wymienionych powyżej instrumentów.
4. W okresie niekorzystnej koniunktury giełdowej, według oceny zarządzających **Funduszem Zrównoważonym**, istnieje możliwość obniżenia udziału akcji do 0% wartości aktywów.
5. W dniu wyceny wartość aktywów **Funduszu Zrównoważonego** pomniejszana jest przez zakład ubezpieczeń o koszty zarządzania **Funduszem Zrównoważonym**. Opłata z tego tytułu naliczana jest od wartości aktywów przy każdej wycenie jednostki uczestnictwa, według stawki nie większej niż 2 % w skali roku.

### CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU AKTYWNEGO

#### § 5

1. Celem Funduszu Aktywnego jest zapewnienie długoterminowego, realnego wzrostu wartości aktywów poprzez lokaty w papiery wartościowe w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia rentowności lokat przy akceptowaniu umiarkowanego poziomu ryzyka i ograniczaniu wahań wartości aktywów przypadających na jednostkę uczestnictwa.

2. Portfel lokat Funduszu Aktywnego obejmuje akcje dopuszczone do publicznego obrotu (do 80% aktywów) oraz dłużne papiery wartościowe i ze względu na zróżnicowany poziom ryzyka tych instrumentów wartość jednostki uczestnictwa może ulegać zmianom.
3. Aktywa Funduszu Aktywnego mogą obejmować jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o profilu ryzyka odpowiadającym poszczególnym rodzajom wymienionych powyżej instrumentów.
4. Struktura portfela lokat ustalana jest w zależności od przewidywanej koniunktury giełdowej, według oceny zarządzających **Funduszem Aktywnym**.
5. W okresie niekorzystnej koniunktury giełdowej, według oceny zarządzających **Funduszem Aktywnym**, istnieje możliwość obniżenia udziału akcji do 0% wartości aktywów.
6. W dniu wyceny wartość aktywów **Funduszu Aktywnego** pomniejszana jest przez zakład ubezpieczeń o koszty zarządzania **Funduszem Aktywnym**. Opłata z tego tytułu naliczana jest od wartości aktywów przy każdej wycenie jednostki uczestnictwa, według stawki nie większej niż 2,3 % w skali roku.

#### **CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU PAPIERÓW DŁUŻNYCH**

##### **§ 6**

1. Celem Funduszu Papierów Dłużnych jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
2. Aktywa Funduszu Papierów Dłużnych inwestowane są w pierwszej kolejności w jednostki uczestnictwa WARTA Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
3. Aktywa WARTA Papierów Dłużnych Funduszu Inwestycyjnego Otwartego lokowane są przede wszystkim w dłużne papiery wartościowe - do 100%.
4. Zakład ubezpieczeń, w uzasadnionych przypadkach, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Funduszu Papierów Dłużnych.
5. W dniu wyceny wartość aktywów **Funduszu Papierów Dłużnych** pomniejszana jest przez zakład ubezpieczeń o koszty zarządzania **Funduszem Papierów Dłużnych**. Opłata z tego tytułu naliczana jest od wartości aktywów przy każdej wycenie jednostki uczestnictwa, według stawki nie większej niż 1,5 % w skali roku.

#### **CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU TRZECIOFILAROWEGO ZRÓWNOWAŻONEGO**

##### **§ 7**

1. Celem Funduszu Trzecieofilarowego Zrównoważonego jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
2. Aktywa Funduszu Trzecieofilarowego Zrównoważonego inwestowane są w pierwszej kolejności w jednostki uczestnictwa WARTA Trzecieofilarowy Zrównoważony Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
3. Aktywa WARTA Trzecieofilarowy Zrównoważony Funduszu Inwestycyjnego Otwartego lokowane są przede wszystkim w akcje – w stopniu umożliwiającym osiągnięcie struktury lokat charakterystycznej dla tego typu funduszy, nie więcej niż 50% aktywów – oraz w dłużne papiery wartościowe.
4. Zakład ubezpieczeń, w uzasadnionych przypadkach, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Funduszu Trzecieofilarowego Zrównoważonego.
5. W dniu wyceny wartość aktywów **Funduszu Trzecieofilarowego Zrównoważonego** pomniejszana jest przez zakład ubezpieczeń o koszty zarządzania **Funduszem Trzecieofilarowym Zrównoważonym**. Opłata z tego tytułu naliczana jest od wartości aktywów przy każdej wycenie jednostki uczestnictwa, według stawki nie większej niż 2 % w skali roku.

#### **ZASADY WYCENY PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WCHODZĄCYCH W SKŁAD FUNDUSZY**

##### **§ 8**

1. Wartość środków Funduszy ustalana jest zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.
2. Lokaty, których ryzyko ponosi ubezpieczający, są wyceniane przez zakład ubezpieczeń według wartości godziwych, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.
3. Wartość aktywów Funduszy ustalana jest według wartości rynkowej wszystkich środków stanowiących aktywa według ich stanu w dniu wyceny.

##### **§ 9**

Opłaty transakcyjne związane z nabywaniem i zbywaniem aktywów Funduszy, a także z ich przechowywaniem, oraz ewentualne podatki z tytułu przychodów z działalności lokacyjnej obciążające Ubezpieczającego, rozliczane są w ciężar aktywów Funduszy, co znajduje odzwierciedlenie w wartości jednostki uczestnictwa, lub w przypadku podatków w ciężar wartości wykupu.

##### **§ 10**

W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie postanowienia OWU.

##### **§ 11**

Niniejsze Zasady zostały zatwierdzone Uchwałą nr 420/2001 Zarządu „WARTY VITA” S.A. z dnia 6 grudnia 2001 roku i wprowadzone w życie z dniem 21 grudnia 2001 roku.

Wiceprezes Zarządu  
„WARTY VITA” S.A.



Prezes Zarządu  
„WARTY VITA” S.A.



