

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia (zwane dalej OWU) stosuje się w umowach ubezpieczenia zawieranych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A. z ubezpieczającymi, za pośrednictwem EXPANDER Advisors Sp. z o.o.
2. W niniejszych OWU mają zastosowanie następujące definicje:
 - 1) **agent** – EXPANDER Advisors Sp. z o.o.;
 - 2) **dzień roboczy** – dzień tygodnia od poniedziałku do piątku, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy w rozumieniu prawa polskiego 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;
 - 3) **fundusz** – wydzielona część aktywów ubezpieczyciela; fundusz, o którym mowa w niniejszych OWU, jest ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy o działalności ubezpieczeniowej (tekst jednolity Dz.U. z 2013r. poz. 950);
 - 4) **indywidualne konto inwestycyjne** – indywidualne konto inwestycyjne, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabywane za składki regularne i składki dodatkowe;
 - 5) **indywidualne konto inwestycyjne składek dodatkowych** – subkonto indywidualnego konta inwestycyjnego, na którym są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa nabywane za składki dodatkowe;
 - 6) **indywidualne konto inwestycyjne składek regularnych** – subkonto indywidualnego konta inwestycyjnego, na którym są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa nabywane za składki regularne;
 - 7) **miesiąc ubezpieczeniowy** – pierwszy miesiąc ubezpieczeniowy to miesiąc rozpoczynający się w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia; kolejne miesiące ubezpieczeniowe 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;
 - 8) **nabywanie jednostek uczestnictwa** – przeliczanie środków pieniężnych, pochodzących ze składek, na jednostki uczestnictwa funduszu;
 - 9) **okres prolongaty** – okres 60 dni kalendarzowych rozpoczynający się od dnia następnego po dniu, w którym upłynął termin płatności pierwszej nieopłaconej składki regularnej; opłacenie wymaganej składki regularnej w okresie prolongaty umożliwia utrzymanie ochrony ubezpieczeniowej w stosunku do ubezpieczonego;
 - 10) **okres ubezpieczenia** – okres, w którym ubezpieczony objęty jest ochroną ubezpieczeniową;
 - 11) **polisa** – dokument ubezpieczenia, w rozumieniu art. 809 kodeksu cywilnego, który jest dowodem zawarcia umowy ubezpieczenia i objęcia ochroną ubezpieczeniową na zasadach określonych w OWU;
 - 12) **rocznica ubezpieczenia** – rocznica zawarcia umowy ubezpieczenia, tj. dzień, który datą odpowiada dniowi zawarcia umowy ubezpieczenia. Jeśli umowa jest zawierana 29 lutego, przyjmuje się, iż każdy rok obowiązywania umowy ubezpieczenia kończy się z upływem przedostatniego dnia lutego;
 - 13) **rok ubezpieczeniowy** – okres pomiędzy kolejnymi rocznicami ubezpieczenia;
 - 14) **składka dodatkowa** – składka, którą ubezpieczający opłaca w dowolnych terminach w czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem, iż wysokość składki dodatkowej nie może być niższa niż minimalna kwota składki dodatkowej obowiązująca aktualnie u ubezpieczyciela, określona w tabeli opłat i limitów;
 - 15) **składka regularna** – składka, którą ubezpieczający opłaca w terminach wskazanych we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i w wysokości tam określonej, z zastrzeżeniem iż wysokość składki nie może być niższa niż minimalna kwota składki obowiązująca aktualnie u ubezpieczyciela, określona w tabeli opłat i limitów;
 - 16) **subkonto** – wydzielone konto w ramach indywidualnego konta inwestycyjnego;
 - 17) **świadczenie** – kwota, którą ubezpieczyciel wypłaca uprawnionemu w razie zajścia zdarzenia objętego zakresem umowy ubezpieczenia;
 - 18) **tabela opłat i limitów** – tabela zawierająca informację o rodzajach, wysokości i trybie pobierania opłat oraz o wskaźnikach i limitach obowiązujących w indywidualnym ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Optymalny Plan; tabela stanowi załącznik nr 1 do OWU;
 - 19) **ubezpieczający** – osoba fizyczna zawierająca umowę ubezpieczenia;
 - 20) **ubezpieczony** – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem ubezpieczenia; ubezpieczonym może być jedynie ubezpieczający;
 - 21) **ubezpieczyciel** – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie WARTA Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
 - 22) **umowa/umowa ubezpieczenia** – umowa zawarta na podstawie niniejszych OWU, której stronami są ubezpieczyciel i ubezpieczający; 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 regularną;
- 23) **uprawniony** – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, której ubezpieczyciel wypłaca świadczenie, jeśli zajdzie zdarzenie przewidziane w umowie ubezpieczenia;
 - 24) **wartość polisy** – kwota równa wartości jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych, która jest obliczona według ceny jednostki uczestnictwa;
 - 25) **wartość dodatkowa polisy** – kwota równa wartości jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek dodatkowych, która jest obliczona według ceny jednostki uczestnictwa;
 - 26) **wartość ryzyka** – kwota równa wartości świadczenia pomniejszona o wartość polisy i wartość dodatkową polisy;
 - 27) **wartość wykupu całkowitego** – kwota, którą ubezpieczyciel wypłaca w związku z rozwiązaniem umowy ubezpieczenia na zasadach określonych w § 16;
 - 28) **wartość wykupu częściowego** – kwota, którą ubezpieczyciel wypłaca w związku ze złożeniem przez ubezpieczającego wniosku o dokonanie wykupu częściowego na zasadach określonych w § 16;
 - 29) **wniosek o zawarcie umowy ubezpieczenia/ wniosek** - oświadczenie ubezpieczającego o woli zawarcia umowy ubezpieczenia stanowiące jednocześnie zgodę na objęcie go ochroną ubezpieczeniową, składane na odpowiednim formularzu, za pośrednictwem agenta;
 - 30) **wskaźnik indeksacji** – procent ustalany przez ubezpieczyciela na maksymalnym poziomie trzech punktów procentowych powyżej wskaźnika wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych za okres 12 miesięcy; wskaźnik jest publikowany przez GUS nie wcześniej niż 4 miesiące przed rocznicą ubezpieczenia, której dotyczy indeksacja;
 - 31) **wydłużony okres trwania umowy** – okres, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 3);
 - 32) **wypadek** – zdarzenie nagle, niezależne od woli i stanu zdrowia ubezpieczonego, które jest wywołane bezpośrednio i 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;
 - 33) **zasady działania funduszy (zasady)** – załącznik nr 2 do OWU, w którym są określone zasady funkcjonowania i strategia 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 następujących rodzajów ryzyka:
 - 1) zgonu ubezpieczonego;
 - 2) zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku;

ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 3

1. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na okres 8 lat, z zastrzeżeniem że:
 - 1) umowa ubezpieczenia przekształca się w umowę na czas nieokreślony, jeżeli ubezpieczający nie złoży oświadczenia o nieprzedłużaniu umowy ubezpieczenia;
 - 2) oświadczenie, o którym mowa w pkt 1), powinno być doręczone ubezpieczycielowi najpóźniej na 30 dni przed końcem 8. rocznicy ubezpieczenia;
 - 3) okres 8 lat, na który zawierana jest umowa, może ulec wydłużeniu na skutek zawieszenia opłacania składek regularnych zgodnie z § 19 lub obniżenia składki regularnej o 50% zgodnie z § 6 ust. 17, w taki sposób, że w trakcie okresu trwania umowy ubezpieczający opłaci składki w wysokości wskazanej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia należne za łącznie 8 lat ubezpieczeniowych;
 - 4) w sytuacji określonej w pkt 3) oświadczenie o którym mowa w pkt 2) powinno być doręczone ubezpieczycielowi najpóźniej na 30 dni przed końcem wydłużonego okresu trwania umowy.
2. Ubezpieczeniem może być objęta osoba, która w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia ukończyła 18 lat i nie ukończyła 57 lat.
3. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na podstawie wniosku podpisanego przez ubezpieczającego i doręczonego ubezpieczycielowi za pośrednictwem agenta oraz po opłaceniu pierwszej składki regularnej.
4. Umowa ubezpieczenia jest zawarta w dniu oznaczonym w polisie jako początek okresu ubezpieczenia.
5. Odpowiedzialność ubezpieczyciela rozpoczyna się od dnia wskazanego w polisie jako początek okresu ubezpieczenia, tj. od dnia następnego po dniu wpłaty pierwszej składki regularnej w wysokości wskazanej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.

ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

§ 4

1. Ubezpieczający może odstąpić od umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia. Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o odstąpieniu poprzez złożenie wniosku o dokonanie wykupu ubezpieczenia, zgodnie z trybem przewidzianym w § 16.

2. Ubezpieczający może wypowiedzieć umowę ubezpieczenia w każdym czasie jej obowiązywania bez podania przyczyn, przy czym złożenie wypowiedzenia skutkuje dokonaniem wykupu całkowitego ubezpieczenia. Ubezpieczający może złożyć oświadczenie o wypowiedzeniu umowy w formie wniosku o wykup ubezpieczenia.
3. Ubezpieczający składa oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia albo o wypowiedzeniu umowy ubezpieczenia pisemnie. Dzień złożenia wniosku o wykup całkowity jest odpowiednio dniem odstąpienia albo dniem złożenia wypowiedzenia.
4. Jeśli ubezpieczający odstąpi od umowy ubezpieczenia:
 - 1) ubezpieczyciel na podstawie wniosku złożonego przez ubezpieczającego wypłaca kwotę w wysokości wartości wykupu całkowitego (na zasadach określonych w § 16) powiększoną o pobrane opłaty, bez obciążania opłatą dystrybucyjną za wykup ubezpieczenia ani opłatą transakcyjną za obsługę dyspozycji wykupu z indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych, nieprzewyższającej jednak wartości wpłaconych składek regularnych i składek dodatkowych;
 - 2) ubezpieczyciel zwraca opłaty za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

§ 5

1. Umowa ubezpieczenia zostaje rozwiązana, a ochrona ubezpieczeniowa wygasa na skutek:
 - 1) odstąpienia od umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego – z dniem odstąpienia;
 - 2) wypowiedzenia umowy ubezpieczenia przez ubezpieczającego – z dniem następnym po dniu doręczenia przedmiotowego oświadczenia albo z dniem, o którym mowa w ust. 2;
 - 3) zgonu ubezpieczonego – z dniem zgonu;
 - 4) niezapłacenia przez ubezpieczającego składki regularnej na zasadach określonych w § 6 ust. 13 pkt 1) – z upływem ostatniego dnia miesiąca ubezpieczeniowego, za który składka regularna została opłacona;
 - 5) złożenia wniosku o wykup całkowity ubezpieczenia, o którym mowa w § 16 – z dniem następnym po dniu doręczenia wniosku o wykup ubezpieczenia, z zastrzeżeniem §16 ust 13;
 - 6) złożenia oświadczenia o nieprzedłużaniu umowy, o którym mowa w § 3 ust. 1 pkt 1) i 2) – w ostatnim dniu 8-letniego okresu trwania umowy ubezpieczenia lub wydłużonego okresu trwania umowy
2. W przypadku spadku wartości środków zgromadzonych na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych poniżej wartości wystarczającej na pokrycie opłat określonych w § 14 za dany miesiąc ubezpieczeniowy, umowę uważa się za wypowiedzianą przez ubezpieczającego.
3. Rozwiązanie umowy, o którym mowa w ust. 2, następuje z ostatnim dniem okresu, za który opłaty z tytułu umowy ubezpieczenia zostały pobrane; długość tego okresu jest wyznaczana na podstawie następującego wzoru:

$$M \times \frac{WP}{OP} \text{ gdzie:}$$

M - liczba dni danego miesiąca ubezpieczeniowego, w którym wartość polisy spadła poniżej wartości wystarczającej na pokrycie opłat określonych w § 14,

WP - wartość polisy według stanu na pierwszy dzień tego miesiąca ubezpieczeniowego

OP - kwota opłat należnych za ten miesiąc ubezpieczeniowy.

4. Jeśli umowa ubezpieczenia zostanie rozwiązana w sytuacji opisanej w ust. 1 pkt 4), ubezpieczyciel wypłaca ubezpieczonemu kwotę w wysokości wartości wykupu całkowitego na podstawie wniosku o wykup złożonego przez ubezpieczającego, z zastrzeżeniem że wartość jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie inwestycyjnym jest obliczona według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w dziesiątym dniu roboczym od daty rozwiązania umowy ubezpieczenia.
5. Jeśli umowa ubezpieczenia zostanie rozwiązana w sytuacji opisanej w ust. 1 pkt 6), ubezpieczyciel wypłaca ubezpieczonemu kwotę w wysokości wartości wykupu całkowitego na podstawie oświadczenia o nieprzedłużaniu umowy złożonego przez ubezpieczającego, z zastrzeżeniem że wartość jednostek uczestnictwa znajdujących się na indywidualnym koncie inwestycyjnym jest obliczona według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w dziesiątym dniu roboczym od daty rozwiązania umowy ubezpieczenia.

SKŁADKA

§ 6

1. Z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia ubezpieczający jest zobowiązany do wpłacania składki regularnej w wysokości określonej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia oraz w umowie ubezpieczenia, na rachunek bankowy wskazany przez ubezpieczyciela.
2. Wysokość składki regularnej jest określana na podstawie wskazania ubezpieczającego we wniosku ubezpieczenia, a jej wysokość nie może być niższa niż minimalna wysokość składki regularnej wskazana w tabeli opłat i limitów.
3. Składka może być opłacana okresowo: miesięcznie lub rocznie – zgodnie z wyborem ubezpieczającego. Wybrana częstotliwość opłacania składki regularnej jest określana w umowie ubezpieczenia.
4. Ubezpieczający opłaca pierwszą składkę regularną najpóźniej w ciągu 14 dni od daty podpisania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia.
5. Jeśli składka regularna nie zostanie opłacona w terminie, o którym mowa w ust. 4, umowa ubezpieczenia nie zostaje zawarta.

6. Jeśli pierwsza składka regularna zostaje wpłacona w wysokości niższej niż wskazana we wniosku, umowa ubezpieczenia nie jest zawierana, a wpłacona kwota jest zwracana na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata.
7. Jeśli pierwsza składka regularna zostanie wpłacona w wysokości wyższej niż wskazana we wniosku, to umowa ubezpieczenia jest zawierana, a kwota w wysokości różnicy między kwotą wpłaconą a kwotą zadeklarowaną we wniosku jest zwracana na rachunek bankowy, z którego została dokonana wpłata.
8. Ubezpieczający jest zobowiązany wpłacić każdą następną składkę regularną zgodnie ze wskazaniem okresu opłacania – do pierwszego dnia okresu, za który składka jest należna.
9. Ubezpieczający ma prawo wpłacać – poza składką regularną – składkę dodatkową na rachunek bankowy wskazany przez ubezpieczyciela, w dowolnych terminach w czasie umowy ubezpieczenia; składka musi mieć wysokość nie niższą niż minimalna wysokość składki dodatkowej wskazana w tabeli opłat i limitów.
10. Za dzień wpłaty składki regularnej lub dodatkowej uznaje się dzień wpływu składki na rachunek wskazany przez ubezpieczyciela dla danego rodzaju składki.
11. Jeśli składka regularna nie zostanie wpłacona przez ubezpieczającego w terminie określonym w ust. 8, ubezpieczyciel pisemnie wezwie ubezpieczającego do wpłaty zaległych składek regularnych należnych za okres od dnia wymagalności pierwszej zaległej składki regularnej do dnia upływu okresu prolongaty.
12. Jeżeli wartość jednostek na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek dodatkowych wystarczy na pokrycie należnej składki regularnej, to po zakończeniu okresu prolongaty ubezpieczyciel przeniesie jednostki uczestnictwa funduszy o równowartości kwoty należnej składki regularnej z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych na indywidualne konto inwestycyjne składek regularnych. Przeniesienie jednostek uczestnictwa nastąpi poprzez proporcjonalne odliczenie jednostek uczestnictwa z funduszu lub funduszy na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek dodatkowych i zaksięgowanie jednostek tych samych funduszy na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych według cen jednostek uczestnictwa obowiązujących nie później niż 5 dni roboczych od zakończenia okresu prolongaty.
13. Jeżeli wartość jednostek na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek dodatkowych nie wystarczy na pokrycie zaległej składki regularnej, a w okresie prolongaty ubezpieczający nie pokryje całości zaległych składek, wówczas:
 - 1) gdy data wymagalności pierwszej zaległej składki regularnej nastąpiła przed upływem 8 rocznicy ubezpieczenia albo przed upływem ostatniej rocznicy wydłużonego okresu umowy – umowa ubezpieczenia zostaje rozwiązana z upływem ostatniego dnia miesiąca ubezpieczeniowego, za który składka regularna została opłacona;
 - 2) gdy data wymagalności pierwszej zaległej składki regularnej nastąpiła po upływie 8. rocznicy ubezpieczenia albo po upływie ostatniej rocznicy wydłużonego okresu umowy, umowa ubezpieczenia zostaje przekształcona w ubezpieczenie bezskładkowe, o którym mowa w § 18, z upływem ostatniego dnia okresu prolongaty.
14. Od drugiego roku ubezpieczeniowego ubezpieczający ma prawo podwyższyć wysokość składki regularnej, jeśli nie ma zaległości w opłacaniu składek regularnych. Pisemny wniosek ubezpieczającego dotyczący podwyższenia wysokości składki regularnej powinien być doręczony ubezpieczycielowi nie później niż 30 dni przed rocznicą ubezpieczenia, od której ma obowiązywać zmiana. Ubezpieczyciel pisemnie potwierdza ubezpieczającemu zmianę wysokości składki regularnej.
15. Od trzeciego roku ubezpieczeniowego ubezpieczający ma prawo obniżyć wysokość składki regularnej, jeżeli wcześniej dokonał jej podwyższenia zgodnie z ust. 14 powyżej, do kwoty nie niższej niż wysokość składki regularnej wskazanej we wniosku – pod warunkiem braku zaległości w opłacaniu składek regularnych. Pisemny wniosek ubezpieczającego o obniżenie wysokości składki regularnej powinien być doręczony ubezpieczycielowi nie później niż 30 dni przed rocznicą ubezpieczenia, od której ma obowiązywać zmiana. Ubezpieczyciel pisemnie potwierdza ubezpieczającemu zmianę wysokości składki.
16. Od drugiego roku ubezpieczeniowego ubezpieczający ma prawo zmienić częstotliwość opłacania składki regularnej pod warunkiem braku zaległości w opłacaniu składek regularnych. Pisemny wniosek ubezpieczającego o zmianę częstotliwości opłacania składki regularnej powinien być doręczony ubezpieczycielowi nie później niż 30 dni przed rocznicą ubezpieczenia, od której ma obowiązywać zmiana. Ubezpieczyciel pisemnie potwierdza ubezpieczającemu zmianę częstotliwości opłacania składki.
17. Od piątego roku ubezpieczeniowego ubezpieczający ma prawo obniżyć wysokość składki regularnej o 50% wysokości składki regularnej wskazanej we wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia i nie niższej niż minimalna wysokość składki regularnej określona w tabeli opłat i limitów - pod warunkiem braku zaległości w opłacaniu składek regularnych. Ubezpieczający może obniżyć wysokość składki regularnej o 50% w okresie 8 lat, o którym mowa w § 3 ust. 1 lub w wydłużonym okresie trwania umowy. W przypadku obniżenia wysokości składki regularnej, okres umowy ubezpieczenia wydłuża się o liczbę lat policzonych od momentu obniżenia składki do końca 8. roku trwania umowy ubezpieczenia lub do końca wydłużonego okresu trwania umowy. Pisemny wniosek ubezpieczającego o obniżenie wysokości składki regularnej powinien być doręczony ubezpieczycielowi nie później niż 30 dni przed rocznicą ubezpieczenia, od której ma obowiązywać zmiana. Ubezpieczyciel pisemnie potwierdza ubezpieczającemu zmianę wysokości składki.

SUMA UBEZPIECZENIA

§ 7

Suma ubezpieczenia stanowiąca podstawę ustalenia wysokości świadczenia z tytułu zgonu ubezpieczonego i zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku jest równa wartości polisy.

USTALENIE I WYPŁATA ŚWIADCZEŃ UBEZPIECZYCIELA

§ 8

1. Ubezpieczyciel wypłaca uprawnionemu świadczenie z tytułu zgonu ubezpieczonego w wysokości 101% sumy ubezpieczenia, o której mowa w § 7, powiększone o wartość dodatkową polisy.
2. Z tytułu zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku ubezpieczyciel wypłaca uprawnionemu – oprócz świadczenia, o którym mowa w ust. 1 – świadczenie dodatkowe w wysokości 10 000 zł.
3. Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie, o którym mowa w ust. 1-2, w przypadkach przewidzianych umową ubezpieczenia w trybie określonym w ust. 4-11, § 16 ust. 7-10, na podstawie złożonego ubezpieczycielowi wniosku o wypłatę świadczenia; do wniosku uprawniony jest zobowiązany dołączyć wskazane przez ubezpieczyciela dokumenty, które są niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości świadczenia, przy czym za dzień złożenia wniosku o wypłatę świadczenia z tytułu zgonu ubezpieczonego uznaje się datę wpływu wniosku o wypłatę świadczenia do ubezpieczyciela.
4. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia objętego ochroną ubezpieczeniową, w terminie do 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, ubezpieczyciel 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 świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
5. Ubezpieczyciel wypłaca świadczenie w terminie do 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu. Gdyby w terminie określonym w zdaniu poprzednim wyjaśnienie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Bezsprawną część świadczenia ubezpieczyciel wypłaca w terminie 30 dni od daty otrzymania zawiadomienia o zdarzeniu.
6. 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. 5.
7. Za datę wypłaty świadczenia uznaje się dzień uznania rachunku bankowego uprawnionego kwotą należnego świadczenia.
8. W razie odmowy wypłaty świadczenia ubezpieczyciel jest zobowiązany uzasadnić swoje stanowisko pisemnie, informując uprawnionego o przysługującym mu prawie dochodzenia swych roszczeń na drodze sądowej.
9. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej, albo przed sąd właściwy dla siedziby lub miejsca zamieszkania ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia.
10. Zatajenie lub podanie ubezpieczycielowi nieprawdziwych informacji przy zawieraniu umowy ubezpieczenia zwalnia ubezpieczyciela od odpowiedzialności na warunkach przewidzianych przez przepisy kodeksu cywilnego.

§ 9

1. Z tytułu zgonu ubezpieczonego oraz zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku uprawnionym do świadczenia jest osoba wskazana przez ubezpieczającego.
2. Ubezpieczający może wskazać uprawnionego do otrzymania świadczenia od ubezpieczyciela z tytułu zgonu ubezpieczonego oraz z tytułu zgonu w wyniku wypadku ubezpieczonego w każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia.
3. W każdym czasie trwania umowy ubezpieczenia ubezpieczający ma prawo zmienić lub odwołać wskazanie, o którym mowa w ust. 2.
4. Ubezpieczający pisemnie składa ubezpieczycielowi wniosek o wskazanie lub zmianę uprawnionego.

§ 10

1. Jeżeli ubezpieczający wskazał więcej niż jednego uprawnionego do otrzymania świadczenia, świadczenie wypłaca się uprawnionym w wysokości wynikającej ze wskazania procentowego udziału w świadczeniu. Jeżeli ubezpieczający nie wskazał udziału tych osób w świadczeniu, udziały tych osób w świadczeniu są równe.
2. Jeżeli uprawniony wskazany przez ubezpieczającego, zgodnie z § 9, zmarł przed śmiercią ubezpieczonego lub umyślnie przyczynił się do zgonu ubezpieczonego, 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) małżonek;
 - 2) w równych częściach dzieci, jeżeli brakuje małżonka;
 - 3) w równych częściach rodzice, jeżeli brakuje małżonka i dzieci;
 - 4) w równych częściach inne osoby powołane do dziedziczenia po ubezpieczonym z ustawy – kodeks cywilny, z wyłączeniem gminy i Skarbu Państwa, jeżeli brakuje małżonka, dzieci, rodziców.
4. Jeżeli w chwili śmierci ubezpieczonego nie ma osoby uprawnionej do świadczenia i nie żyje żadna z osób wymienionych w ust. 3, to świadczenie przypada w częściach równych osobom powołanym do dziedziczenia po ubezpieczonym z testamentu.

WYŁĄCZENIA I OGRANICZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA

§ 11

1. Odpowiedzialność ubezpieczyciela z tytułu zgonu ubezpieczonego ogranicza się do wypłaty świadczenia w wysokości wartości wykupu całkowitego, jeżeli zgon jest bezpośrednim lub pośrednim następstwem 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 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 zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku jest ograniczona do wypłaty świadczenia w wysokości wartości wykupu całkowitego w przypadku zdarzeń określonych w ust. 1 oraz zdarzeń, które powstały w związku z:
 - 1) prowadzeniem przez ubezpieczonego pojazdu lądowego, wodnego, powietrznego bez wymaganych dokumentów;
 - 2) wystąpieniem u ubezpieczonego chorób lub zaburzeń psychicznych, zaburzeń zachowania, zaburzeń nerwicowych, leczenia uzależnień;
 - 3) wyczynowym lub rekreacyjnym uprawianiem przez ubezpieczonego niebezpiecznych sportów: nurkowania, alpinizmu, wspinaczki skałkowej, alpinizmu jaskiniowego, speleologii, baloniarstwa, lotniarstwa, szybownictwa, lotnictwa (pilotażu sportowego, wojskowego, zawodowego, amatorskiego, samolotów, helikopterów), paralotniarstwa, motoparalotniarstwa, skoków spadochronowych, wyścigów samochodowych lub motocyklowych, jazdy gokartami, jazdy quadami, sportów motorowodnych, sportów walki, skoków na gumowej linie, kolarstwa górskiego, kajakerstwa, kanadyjkarstwa;
 - 4) przewozem lotniczym ubezpieczonego innym niż w charakterze pasażera lub członka załogi licencjonowanych linii lotniczych;
 - 5) zatruciem lub działaniem ubezpieczonego pod wpływem alkoholu, narkotyków lub substancji toksycznych oraz w wyniku schorzeń spowodowanych tymi substancjami, wyłączając przypadki zażycia tych środków zgodnie z zaleceniem lekarza;
 - 6) popełnieniem lub usiłowaniem popełnienia przestępstwa z winy umyślnej przez ubezpieczonego, uprawnionego lub inną osobę przy ich współdziałaniu lub za ich namową;
 - 7) zawodowym uprawianiem przez ubezpieczonego sportów.
3. Odpowiedzialność ubezpieczyciela w odniesieniu do ubezpieczonego jest ograniczona do wypłaty świadczenia w wysokości wartości wykupu całkowitego, jeżeli do zgonu ubezpieczonego przyczyniły się choroba zdiagnozowana lub leczona przed dniem zawarcia umowy ubezpieczenia lub wypadek zaistniały przed tym dniem.
4. Wypłata wartości wykupu całkowitego, o której mowa w ust. 1-3, następuje na wniosek uprawnionego o wypłatę świadczenia. Na potrzeby ustalenia wartości wykupu całkowitego przez dzień złożenia wniosku o dokonanie wykupu rozumie się dzień złożenia wniosku o wypłatę świadczenia. Wartość wykupu całkowitego jest obliczana i wypłacana w terminie określonym w § 16 i na zasadach tam opisanych.
5. Odpowiedzialnością ubezpieczyciela z tytułu zgonu ubezpieczonego nie są objęte zdarzenia, które powstały w wyniku popełnienia samobójstwa przez ubezpieczonego w ciągu pierwszych dwóch lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia. W takim przypadku ubezpieczyciel wypłaca spadkobiercy ubezpieczonego wartość wykupu całkowitego. Wypłata wartości wykupu całkowitego następuje na wniosek spadkobiercy, przy czym na potrzeby ustalenia wartości wykupu całkowitego przez dzień złożenia wniosku o dokonanie wykupu rozumie się dzień, w którym spadkobierca złożył ubezpieczycielowi wniosek. Wartość wykupu całkowitego jest obliczana i wypłacana w terminie określonym w § 16 i na zasadach tam opisanych.

FUNDUSZE

§ 12

1. W związku z zawarciem umowy ubezpieczenia ubezpieczyciel prowadzi fundusze stanowiące wydzieloną dla każdego z funduszy część aktywów ubezpieczyciela.
2. Ubezpieczający ma prawo wskazać więcej niż jeden spośród funduszy, w które będą inwestowane zarówno składki regularne, jak i składki dodatkowe wpłacane 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. Fundusze są tworzone ze składek opłacanych przez ubezpieczającego z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia.
4. W ramach umowy ubezpieczenia ubezpieczyciel tworzy dla każdego z ubezpieczonych indywidualne konta inwestycyjne składek regularnych i składek dodatkowych. Na tych kontach są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa nabywane odpowiednio za składkę regularną i składki dodatkowe w ramach funduszy. Każdy fundusz jest ewidencjonowany w odrębnych jednostkach uczestnictwa na odpowiednio indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych i indywidualnym koncie inwestycyjnym składek dodatkowych.

§ 13

1. Każda wpłacona składka regularna i składka dodatkowa jest przeznaczona na zakup jednostek uczestnictwa funduszy zgodnie z podziałem procentowym wskazanym przez ubezpieczającego, odpowiednio dla składki regularnej i składki dodatkowej.
2. Zmiana podziału procentowego obowiązuje od następnego dnia po doręczeniu stosownego wniosku. Wniosek jest składany na formularzu przygotowanym przez ubezpieczyciela.
3. Jeżeli suma procentowych udziałów poszczególnych funduszy wybranych przez ubezpieczającego nie jest równa 100%, dyspozycję ubezpieczającego dotyczącą zmiany podziału procentowego uważa się za nieskuteczną i nie jest realizowana.
4. Ubezpieczający może w dowolnym terminie transferować jednostki uczestnictwa pomiędzy funduszami oraz zmienić podział procentowy każdej następnej składki regularnej lub składki dodatkowej w poszczególnych funduszach.
5. Transfer jednostek uczestnictwa polega na odliczeniu z co najmniej jednego funduszu, z którego transfer jest dokonywany, odpowiedniej (podlegającej transferowi) liczby jednostek uczestnictwa oraz na nabyciu za otrzymaną w ten sposób kwotę (pomniejszoną o opłatę transakcyjną za transfer jednostek uczestnictwa między funduszami, zgodną z tabelą opłat i limitów) jednostek uczestnictwa w co najmniej jednym funduszu, do którego transfer jest dokonywany.
6. Jeżeli ubezpieczający zawarł z ubezpieczycielem umowę o korzystanie z aplikacji elektronicznej, wszystkie zlecenia transferu jednostek uczestnictwa, o których mowa w ust. 5, składane przez ubezpieczającego drogą elektroniczną, są bezpłatne.
7. Zlecenia transferu jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami oraz zmiany podziału procentowego są zlecane oddzielnie dla indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych oraz oddzielnie dla składek dodatkowych. Jeśli nie zostanie wskazane indywidualne konto inwestycyjne składek, dla którego ma być zrealizowane zlecenie, dyspozycję uważa się za nieskuteczną i nie podlega ona realizacji.
8. Nie można dokonywać transferu między indywidualnym kontem inwestycyjnym składek regularnych a indywidualnym kontem inwestycyjnym składek dodatkowych.
9. Dokonując transferu, stosuje się ceny jednostek uczestnictwa obowiązujące nie później niż w dziesiątym dniu roboczym od daty doręczenia odpowiedniego wniosku, z zastrzeżeniem ust. 10 i 11. Wniosek o transfer jest składany na formularzu przygotowanym przez ubezpieczyciela.
10. Jeżeli wniosek o transfer został złożony w okresie, gdy ubezpieczyciel dokonuje częściowego wykupu lub transferu, lub nabycia jednostek uczestnictwa za składki regularne 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 nie później niż w dziesiątym dniu roboczym od daty zrealizowania dyspozycji złożonych wcześniej przez ubezpieczającego.
11. Jeżeli wniosek o transfer został złożony w okresie zawieszenia możliwości transferowania środków z funduszu lub do funduszu, o którym mowa w § 2 ust. 9 zasad działania funduszy (którego dotyczy dyspozycja ubezpieczającego), transferu z tego funduszu lub do tego funduszu dokonuje się według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w dziesiątym dniu roboczym od daty przywrócenia możliwości realizacji zleceń dla danego funduszu.

AKTYWA FUNDUSZY I OPŁATY UBEZPIECZYCIELA

§ 14

1. Środki funduszy są lokowane zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej.
2. Wartość aktywów funduszu jest ustalana według aktualnej wartości rynkowej środków funduszu, z zachowaniem zasady ostrożności i zgodnie z przepisami ustawy o działalności ubezpieczeniowej.
3. Wartość aktywów funduszu jest powiększana z tytułu wpłat składek regularnych i składek dodatkowych oraz z przychodów z lokat środków funduszu.
4. Wartość aktywów funduszu jest pomniejszana o kwoty wypłacane w trybie § 8 i § 16, opłaty wymienione w ust. 6-12 i 14 oraz należności wynikające z przepisów podatkowych.
5. Wysokości oraz tryb pobierania opłat wymienionych w ust. 6-15 są określone w tabeli opłat i limitów – załączniku nr 1 do OWU.
6. **Opłata administracyjna dot. konta składek regularnych i opłata administracyjna dot. konta składek dodatkowych** pokrywa koszty ubezpieczyciela związane z lokowaniem środków w każdym funduszu odpowiednio na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych i składek dodatkowych, w którym ubezpieczony posiada jednostki uczestnictwa.
7. **Opłata za prowadzenie umowy ubezpieczenia** pokrywa koszty ubezpieczyciela związane z administrowaniem umową ubezpieczenia.
8. **Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu zgonu** pokrywa ryzyko ponoszone przez ubezpieczyciela w związku z udzielaną ochroną z tytułu zgonu ubezpieczonego.
9. **Opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu zgonu w wyniku wypadku** pokrywa ryzyko ponoszone przez ubezpieczyciela w związku z udzielaną ochroną z tytułu zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku.
10. **Opłata dystrybucyjna za wykup ubezpieczenia** pokrywa koszty ubezpieczyciela związane z objęciem danego ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową; na koszty te składają się koszty wdrożenia i dystrybucji produktu ubezpieczeniowego, o których mowa w ust. 15. Opłata dystrybucyjna jest pobierana wyłącznie w przypadku wniosków o wykup całkowity lub wykup częściowy z indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych złożonych przed upływem 8 lat okresu trwania umowy ubezpieczenia, o ile okres ten nie

został wydłużony zgodnie z § 19 ust. 9 i § 6 ust. 17, wówczas przed upływem wydłużonego okresu trwania umowy.

11. **Oplata transakcyjna za obsługę dyspozycji wykupu z indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych** pokrywa koszty ubezpieczyciela związane z obsługą dyspozycji wykupu częściowego lub wykupu całkowitego z indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych.
12. **Oplata transakcyjna za obsługę dyspozycji wykupu z indywidualnego konta składek dodatkowych** pokrywa koszty ubezpieczyciela związane z obsługą dyspozycji wykupu częściowego lub wykupu całkowitego z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych.
13. **Oplata transakcyjna za wznowienie ubezpieczenia** pokrywa koszty czynności administracyjnych związanych ze wznowieniem umowy ubezpieczenia. Oplata jest pobierana jednorazowo w przypadku wznowienia ubezpieczenia zgodnie z § 20.
14. **Oplata transakcyjna za transfer jednostek uczestnictwa między funduszami** pokrywa koszty czynności związanych z obsługą wniosku o dokonanie transferu.
15. **Koszty związane z wdrożeniem i dystrybucją produktu ubezpieczeniowego:**
 - 1) w pierwszych 24 miesiącach od zawarcia umowy ubezpieczenia są równe sumie 40% składek regularnych należnych od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia do dnia złożenia wniosku o wykup całkowity – według wysokości składki regularnej z dnia podpisania wniosku,
 - 2) po upływie 24 miesięcy ubezpieczeniowych od dnia zawarcia umowy ubezpieczenia koszty związane z wdrożeniem oraz dystrybucją produktu ubezpieczeniowego są równe sumie 40% składek regularnych należnych od zawarcia umowy ubezpieczenia za pierwsze 24 miesiące ubezpieczeniowe (według wysokości składki regularnej z dnia podpisania wniosku) pomniejszonej o pobrane opłaty dystrybucyjne za wykup ubezpieczenia za zrealizowane wykupy częściowe z indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych.
16. Opłaty, o których mowa w ust. 6-9, są pobierane w całym okresie trwania umowy ubezpieczenia.
17. Zawieszenie opłacania składek regularnych i przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe nie ma wpływu na częstotliwość pobierania opłat.

WYCENA I NABYWANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 15

1. Jednostki uczestnictwa są wyceniane na podstawie aktualnej wartości aktywów funduszy w celu ustalenia ceny jednostek uczestnictwa.
2. Jednostki uczestnictwa są wyceniane na każdy dzień roboczy i dodatkowo na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego (jeżeli nie jest dniem roboczym), z zastrzeżeniem sytuacji, o której mowa w § 2 ust. 9-12 zasad działania funduszy.
3. Ceny jednostki uczestnictwa ustala się poprzez podzielenie aktualnej wartości aktywów 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 włącznie.
4. Jednostki uczestnictwa nabywa się według ceny obowiązującej w dniu przypadającym nie później niż 5 dni roboczych od:
 - 1) późniejszej z dat: daty wpływu składki regularnej w pełnej wysokości na rachunek ubezpieczyciela lub daty płatności składki regularnej;
 - 2) daty wpływu składki dodatkowej na rachunek ubezpieczyciela.
5. Jednostki uczestnictwa nabywa się w terminie 7 dni roboczych od dnia, w którym ustalono cenę jednostki uczestnictwa.
6. Nie rzadziej niż raz na rok ubezpieczyciel powiadamia ubezpieczającego o aktualnej wartości jednostek uczestnictwa i aktualnej wartości zgromadzonych środków na indywidualnym koncie inwestycyjnym ubezpieczonego składek regularnych i składek dodatkowych.

WYKUP UBEZPIECZENIA

§ 16

1. Jeśli ubezpieczający złoży wniosek o wykup całkowity po upływie 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia, ubezpieczającemu będzie wypłacona wartość wykupu całkowitego, czyli wartość jednostek uczestnictwa zgromadzonych na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych i składek dodatkowych, pomniejszona o odpowiednie opłaty wskazane w § 14 ust. 10-12.
2. Ubezpieczający ma prawo dokonać wykupu częściowego z indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych lub indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych, z zastrzeżeniem, iż wykupu częściowego z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych można dokonać po upływie 30 dni od daty zawarcia umowy ubezpieczenia, a wykupu częściowego z indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych – od czwartego roku ubezpieczeniowego.
3. Pierwsze dwa wykupy częściowe z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych w danym roku ubezpieczeniowym (tj. pierwsze dwa wnioski złożone w danym roku ubezpieczeniowym) są wolne od opłat transakcyjnych za obsługę dyspozycji wykupu z indywidualnego konta składek dodatkowych. Za każdy następny wykup częściowy z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych (wniosek) jest pobierana opłata transakcyjna zgodnie z tabelą opłat i limitów.

4. Wykupu częściowego dokonuje się poprzez umorzenie ze wskazanego przez ubezpieczającego indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych lub składek dodatkowych odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa funduszu wskazanego przez ubezpieczającego.
5. Jeżeli ubezpieczający nie wskazał indywidualnego konta inwestycyjnego składek, z którego ma zostać dokonany wykup częściowy, wykup nie jest realizowany.
6. 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. Jeśli zawiesi się możliwość dokonywania wykupów częściowych, o której mowa w § 2 ust. 9-12 zasad działania funduszy, z któregokolwiek z funduszy, w których ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa, wykupu częściowego dokonuje się poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa ze wszystkich funduszy, których zawieszenie nie dotyczy.
7. Ustalając wartość wykupu całkowitego i wartość wykupu częściowego, ubezpieczyciel przyjmuje wartość jednostek uczestnictwa znajdujących się na odpowiednim indywidualnym koncie inwestycyjnym. Wartość ta jest obliczona według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w dziesiątym dniu roboczym od dnia doręczenia przez ubezpieczającego wniosku o wykup całkowity lub wykup częściowy, z zastrzeżeniem ust. 8 i 9 oraz § 5 ust. 4 - 5.
8. Jeżeli wniosek o wykup całkowity lub wykup częściowy został złożony w okresie, gdy ubezpieczyciel dokonuje transferu, o którym mowa w § 13, lub wykupu częściowego, lub nabycia jednostek uczestnictwa za składkę regularną lub składkę dodatkową na podstawie wcześniej złożonych przez ubezpieczającego dyspozycji w obrębie tych samych funduszy, to przy ustalaniu wartości wykupu całkowitego lub wartości wykupu częściowego ubezpieczyciel przyjmuje wartość jednostek uczestnictwa znajdujących się na wskazanym indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych lub składek dodatkowych obliczoną według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w dziesiątym dniu roboczym od daty zrealizowania wcześniej złożonych przez ubezpieczającego dyspozycji.
9. Jeżeli wniosek o wykup częściowy lub wykup całkowity został złożony w okresie zawieszenia możliwości dokonywania wykupów częściowych i wykupów całkowitych, o którym mowa w § 2 ust. 9-12 zasad działania funduszy, któregokolwiek z funduszy (którego dotyczy dyspozycja ubezpieczającego), wykupu częściowego lub wykupu całkowitego z tego funduszu, dokonuje się według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej nie później niż w dziesiątym dniu roboczym od daty przywrócenia możliwości realizacji zleceń danego funduszu.
10. Zamiana jednostek uczestnictwa na środki pieniężne następuje niezwłocznie, gdy ubezpieczyciel zaakceptuje wniosek o wykup całkowity lub wykup częściowy.
11. Kwotę składającą się na wartość wykupu całkowitego lub wartość wykupu częściowego uwzględniającą opłaty, o których mowa w § 14 ust. 10-12, oraz podatek ubezpieczyciel wypłaca ubezpieczającemu w ciągu 14 dni roboczych od dnia doręczenia wniosku o wykup całkowity lub wykup częściowy, z zastrzeżeniem ust. 6 i 8-9.
12. Jeżeli kwoty wykupu częściowego w odniesieniu do danego funduszu wskazanego przez ubezpieczającego we wniosku są wyższe niż wartość jednostek uczestnictwa danego funduszu, to wykup częściowy jest realizowany do równowartości 100% wartości jednostek wskazanego funduszu.
13. Gdy zostanie dokonany wykup częściowy polegający na umorzeniu wszystkich jednostek uczestnictwa z ostatniego funduszu, w którym ubezpieczający posiadał jednostki uczestnictwa na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych, wykup częściowy jest traktowany wówczas jako dokonanie wykupu całkowitego i skutkuje rozwiązaniem umowy ubezpieczenia.

INDEKSACJA SKŁADKI REGULARNEJ

§ 17

1. Począwszy od pierwszej rocznicy ubezpieczenia ubezpieczyciel może zaproponować ubezpieczającemu w każdą rocznicę ubezpieczenia indeksację (podwyższenie) składki regularnej o wskaźnik indeksacji, przesyłając ubezpieczającemu, na co najmniej 60 dni przed rocznicą ubezpieczenia propozycję nowej wysokości składki regularnej zaokrąglonej w górę do pełnych złotych.
2. Jeżeli ubezpieczający w terminie 30 dni od daty otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, i przed rocznicą ubezpieczenia nie doręczy ubezpieczycielowi oświadczenia o odmowie wyrażenia zgody na indeksację składki regularnej, podwyższona w wyniku indeksacji składka regularna obowiązuje od dnia rocznicy ubezpieczenia. Wyrażenie zgody na indeksację składki nie wymaga formy pisemnej.
3. Jeżeli ubezpieczający w terminie 30 dni od daty otrzymania informacji, o której mowa w ust. 1, i przed rocznicą ubezpieczenia doręczy ubezpieczycielowi oświadczenie o odmowie wyrażenia zgody na indeksację składki regularnej, wysokość składki regularnej nie ulega zmianie.
4. Jeżeli ubezpieczający w dwóch kolejnych następujących bezpośrednio po sobie rocznicach ubezpieczenia odmówi indeksacji składki regularnej, indeksacja w kolejnych latach zostaje zawieszona do czasu otrzymania od ubezpieczającego pisemnego wniosku o indeksację składki od najbliższej rocznicy ubezpieczenia następującej po złożeniu przez ubezpieczającego wniosku o indeksację.
5. W czasie zawieszenia indeksacji składki regularnej ubezpieczyciel nie przedstawia ubezpieczającemu informacji, o której mowa w ust. 1.

UBEZPIECZENIE BEZSKŁADKOWE

§ 18

1. Po upływie 8 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia lub po upływie wydłużonego okresu trwania umowy ubezpieczający ma prawo złożyć wniosek o przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe.
2. Ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe w pierwszym dniu kolejnego miesiąca ubezpieczeniowego następującego po dniu doręczenia ubezpieczycielowi wniosku o przekształcenie ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe.
3. Niezależnie od postanowień ust. 1 i 2 ubezpieczenie przekształca się w ubezpieczenie bezskładkowe w dniu wskazanym w § 6 ust. 13 pkt 2, przy czym składanie wniosku przez ubezpieczającego nie jest konieczne.
4. W przypadku przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe:
 - 1) wygasa zobowiązanie do opłacenia wszystkich przyszłych składek regularnych, których termin płatności upływa po dniu przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe;
 - 2) począwszy od dnia przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe, nie ma możliwości dokonania indeksacji składki regularnej.
5. W przypadku przekształcenia ubezpieczenia w ubezpieczenie bezskładkowe zakres ochrony ubezpieczeniowej wskazany w § 2 ust. 2 zostaje zachowany.
6. Ubezpieczający może przekształcić ubezpieczenie bezskładkowe w ubezpieczenie z wymagalnością składki regularnej wyłącznie za zgodą ubezpieczyciela i na warunkach przez niego określonych.
7. Wznowienie opłacania składek, o którym mowa w ust. 6, następuje z kolejnym terminem płatności składki przypadającym po potwierdzeniu przez ubezpieczyciela przekształcenia ubezpieczenia bezskładkowego w ubezpieczenie składkowe z wymagalnością składki regularnej.
8. W okresie ubezpieczenia bezskładkowego ubezpieczony ma prawo wpłacać składkę dodatkową na zasadach określonych w § 6 ust. 9.
9. Wpłacenie na indywidualne konto inwestycyjne składek regularnych w okresie trwania ubezpieczenia bezskładkowego skutkuje zwrotem takiej wpłaty na rachunek, z którego składka została wpłacona.

ZAWIESZENIE OPŁACANIA SKŁADEK REGULARNYCH

§ 19

1. Po upływie 2. roku ubezpieczeniowego ubezpieczający ma prawo do zawieszenia opłacania składek regularnych na okres 12 miesięcy od daty wymagalności pierwszej składki regularnej przypadającej po dniu doręczenia ubezpieczycielowi stosownego wniosku. Warunkiem zawieszenia opłacania składek regularnych jest opłacenie wszystkich zaległych składek regularnych oraz doręczenie ubezpieczycielowi stosownego wniosku.
2. Kolejne zawieszenie opłacania składek regularnych możliwe jest po upływie 1 roku od końca poprzedniego okresu zawieszenia opłacania składek regularnych. Ubezpieczający ma prawo do trzykrotnego skorzystania z możliwości zawieszenia opłacania składek regularnych w okresie, o którym mowa w § 3 ust. 1., tj. w okresie pierwszych 8 lat trwania umowy lub w wydłużonym okresie trwania umowy,
3. W przypadku zawieszenia opłacania składek zakres ochrony ubezpieczeniowej wskazany w § 2 ust. 2 zostaje zachowany.
4. Wznowienie opłacania składek regularnych przed upływem okresu, na jaki zawieszono ich opłacanie, jest możliwe tylko po wcześniejszym doręczeniu ubezpieczycielowi stosownego wniosku.
5. Wznowienie opłacania składek, o którym mowa w ust. 4, następuje z kolejnym terminem płatności składki przypadającym po dniu doręczenia ubezpieczycielowi stosownego wniosku.
6. Jeżeli ubezpieczający nie opłaci składek po okresie zawieszenia opłacania składek regularnych, to zastosowanie mają postanowienia § 6 dotyczące nieopłacenia przez ubezpieczającego składki regularnej.
7. W okresie zawieszenia składek regularnych ubezpieczony może wpłacać składkę dodatkową na zasadach określonych w § 6 ust. 9.
8. Wpłacenie na indywidualne konto inwestycyjne składek regularnych w okresie zawieszenia opłacania składek regularnych i nie doręczenie wniosku o wznowienie opłacania składek regularnych do ubezpieczyciela, skutkuje zwrotem takiej wpłaty na rachunek, z którego składka została opłacona.
9. Zawieszenie opłacania składek regularnych powoduje wydłużenie okresu umowy, o którym mowa w § 3 ust. 1.

WZNOWIENIE UBEZPIECZENIA

§ 20

1. Na pisemny wniosek ubezpieczającego po rozwiązaniu umowy ubezpieczenia ubezpieczyciel może wznović umowę ubezpieczenia w sytuacji wskazanej w § 5 ust. 1 pkt 4) w ciągu 60 dni od rozwiązania umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Warunkiem zaakceptowania wznowienia jest złożenie ubezpieczycielowi przez ubezpieczającego wniosku o wznowienie ubezpieczenia oraz wpłata na wskazany we wniosku rachunek dla indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych równoważności nieopłaconych składek regularnych za okres od dnia ich wymagalności przed rozwiązaniem umowy ubezpieczenia do dnia wznowienia ubezpieczenia oraz opłaty transakcyjnej za wznowienie ubezpieczenia, określonej w tabeli opłat i limitów.
3. Ubezpieczyciel po otrzymaniu kwoty, o której mowa w ust. 2 pobiera opłatę transakcyjną za wznowienie ubezpieczenia i opłaty należne za okres od daty rozwiązania ubezpieczenia do daty wznowienia ubezpieczenia, z wyłączeniem opłaty za ryzyko.
4. Wznowienie ubezpieczenia może być wykonane wyłącznie raz.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 21

1. Zawiadomienia i oświadczenia związane z umową ubezpieczenia powinny być składane pisemnie, z zastrzeżeniem § 5 ust. 2.
2. Zasada, o której mowa w ust. 1, nie ma zastosowania w przypadku zawiadomień i oświadczeń składanych przez ubezpieczającego albo ubezpieczyciela, jeżeli ubezpieczający zawarł z ubezpieczycielem umowę o świadczenie usług drogą elektroniczną (korzystanie z aplikacji elektronicznej).
3. Ubezpieczający oraz ubezpieczyciel są zobowiązani do wzajemnego informowania się o każdej zmianie adresu, siedziby oraz innych danych niezbędnych do realizacji umowy ubezpieczenia.
4. Jeżeli ubezpieczony lub uprawniony po objęciu ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową zmienili nazwisko bądź imię, 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 odpowiednio doręczenia lub otrzymania wniosku) rozumie się dzień doręczenia wniosku ubezpieczycielowi albo agentowi.
6. Skargi i zażalenia zgłaszane przez ubezpieczającego lub uprawnionego powinny być doręczane ubezpieczycielowi pisemnie. Skargi i zażalenia są rozpatrywane przez ubezpieczyciela w terminie do 30 dni od daty ich doręczenia, z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Gdyby rozpatrzenie skarg i zażaleń okazało się niemożliwe w powyższym terminie ze względu na niewyjaśnienie wszystkich okoliczności, wówczas rozpatrzenie nastąpi w ciągu 14 dni od dnia, w którym – przy zachowaniu należytej staranności – wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
8. Informacja o wyniku rozpatrzenia zgłoszonej skargi lub zażalenia jest przekazywana pisemnie osobie zgłaszającej. Organem właściwym do rozpatrywania skarg i zażaleń jest jednostka organizacyjna ubezpieczyciela wyznaczona do spraw rozpatrywania skarg.
9. Niezależnie od postanowień niniejszych OWU ubezpieczyciel wykonuje swoje obowiązki informacyjne w zakresie wynikającym z aktualnie obowiązujących przepisów prawa.
10. W porozumieniu z ubezpieczającym do umowy ubezpieczenia mogą być wprowadzone postanowienia dodatkowe lub odmienne od ustalonych w niniejszych OWU.
11. Ubezpieczyciel podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
12. Ubezpieczony i/lub uprawniony mają prawo do zwrócenia się o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta oraz do Rzecznika Ubezpieczonych.
13. Opodatkowanie świadczeń wypłacanych przez ubezpieczyciela nastąpi zgodnie z przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U.2012.361 z późn. zm.) albo ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (Dz.U.2014.851 z późn. zm.). Świadczenie wypłacane przez ubezpieczyciela nie podlega przepisom ustawy o podatku od spadków i darowizn, w związku z art. 831 § 3 ustawy kodeks cywilny (Dz.U.1964.16.93 z późn. zm.).

§ 22

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.

§ 23

1. Roszczenia z tytułu umowy ubezpieczenia przedawniają się z upływem 3 lat.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU mają zastosowanie odpowiednie przepisy powszechnie obowiązującego prawa, w tym kodeksu cywilnego oraz ustaw regulujących działalność ubezpieczeniową, a także odpowiednie przepisy podatkowe.
3. Powództwo o roszczenia wynikające z umowy ubezpieczenia można wytoczyć przed sąd właściwy według przepisów o właściwości ogólnej bądź przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub siedziby ubezpieczającego, ubezpieczonego lub uprawnionego.

§ 24

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

§ 25

Niniejsze OWU zostały zatwierdzone uchwałą nr 240/2014 Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie WARTA S.A. i wprowadzone w życie z dniem 27 października 2014 roku.



Wiceprezes Zarządu
TUnŻ WARTA S.A.
Paweł Bednarek



Prezes Zarządu
TUnŻ WARTA S.A.
Jarosław Parkot

Tabela opłat i limitów
Załącznik nr 1 do
Ogólnych Warunków Ubezpieczenia
Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Optymalny Plan

Rodzaj opłaty	Wysokość opłaty	Tryb pobierania
<p>Opłata administracyjna dot. konta składek regularnych*</p> <p>- od 1. do 8. roku ubezpieczeniowego dla miesięcznej składki regularnej w wysokości z przedziału:</p> <ul style="list-style-type: none"> - od 300 zł do 499,99 zł - od 500 zł do 999,99 zł - od 1 000 zł <p>- od 9. roku ubezpieczeniowego:</p> <ul style="list-style-type: none"> - od 300 zł do 499,99 zł - od 500 zł do 999,99 zł - od 1 000 zł <p>W przypadku składki rocznej granice przedziałów należy przemnożyć przez 12.</p>	<p>1,9% rocznie</p> <p>1,85% rocznie</p> <p>1,8% rocznie</p> <p>1,4% rocznie</p> <p>1,35% rocznie</p> <p>1,3% rocznie</p>	<p>Opłata stanowi sumę opłat należnych za lokowanie środków w każdym funduszu na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych, w którym ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa. Opłata dla każdego z funduszy jest obliczana jako iloczyn 1/12 stawki procentowej opłaty i wartości jednostek uczestnictwa określonego funduszu według stanu na pierwszy dzień miesiąca ubezpieczeniowego, z zastrzeżeniem że jeżeli pierwszy dzień danego miesiąca ubezpieczeniowego przypada w okresie, gdy ubezpieczyciel dokonuje transferu na podstawie wcześniej złożonych przez ubezpieczającego dyspozycji, to opłata jest obliczana według wartości jednostek uczestnictwa określonego funduszu według stanu na dzień zrealizowania wcześniej złożonej przez ubezpieczającego dyspozycji transferu. Opłata dla danego funduszu jest pobierana za każdy miesiąc ubezpieczeniowy z góry poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa tego funduszu na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych o wartości odpowiadającej kwocie opłaty. Wysokość opłaty jest ustalana i naliczana według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w pierwszym dniu miesiąca ubezpieczeniowego, za który opłata jest należna. W przypadku zmian wysokości składki regularnej, o których mowa w § 6 ust. 14 -15 i 17 oraz indeksacji składki regularnej, wysokość opłaty określa się na podstawie wysokości składki regularnej obowiązującej w dniu kiedy opłata jest należna.</p>
<p>Opłata administracyjna dot. konta składek dodatkowych</p>	<p>0,8% rocznie</p>	<p>Opłata stanowi sumę opłat należnych za lokowanie środków w każdym funduszu na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek dodatkowych, w którym ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa. Opłata dla każdego z funduszy jest obliczana jako iloczyn 1/12 stawki procentowej opłaty i wartości jednostek uczestnictwa określonego funduszu według stanu na pierwszy dzień miesiąca ubezpieczeniowego, z zastrzeżeniem że jeżeli pierwszy dzień danego miesiąca ubezpieczeniowego przypada w okresie, gdy ubezpieczyciel dokonuje transferu na podstawie wcześniej złożonych przez ubezpieczającego dyspozycji, to opłata jest obliczana według wartości jednostek uczestnictwa określonego funduszu według stanu na dzień zrealizowania wcześniej złożonej przez ubezpieczającego dyspozycji transferu. Opłata dla danego funduszu jest pobierana za każdy miesiąc ubezpieczeniowy z góry poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa tego funduszu na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek dodatkowych o wartości odpowiadającej kwocie opłaty. Wysokość opłaty jest ustalana i naliczana według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w pierwszym dniu miesiąca ubezpieczeniowego, za który opłata jest należna.</p>
<p>Opłata za prowadzenie umowy ubezpieczenia*</p> <ul style="list-style-type: none"> - w 1. roku ubezpieczeniowym - od 2. do 8. roku ubezpieczeniowego - od 9. roku ubezpieczeniowego 	<p>1,00 zł</p> <p>8,50 zł</p> <p>1,00 zł</p> <p>miesięcznie</p>	<p>Opłata jest pobierana za każdy miesiąc ubezpieczeniowy z góry poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa ze wszystkich funduszy, w których ubezpieczony posiada jednostki uczestnictwa na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych o wartości odpowiadającej kwocie opłaty. Wysokość opłaty jest ustalana i naliczana według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w pierwszym dniu miesiąca ubezpieczeniowego, za który opłata jest należna, z zastrzeżeniem że jednostki uczestnictwa na pokrycie opłaty za pierwszy miesiąc ubezpieczeniowy zostaną umorzone</p>

		według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu przeliczenia składki regularnej na jednostki uczestnictwa.
<p>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu zgonu ubezpieczonego. Dla wieku ubezpieczonego:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 18-35 - 36-45 - 46-55 - 56-65 - 66-75 - 76-85 - 86-100 	<p style="text-align: center;">0,20 zł 0,53 zł 1,26 zł 2,72 zł 5,57 zł 12,97 zł 37,23 zł</p> <p style="text-align: center;">stawka na 100 zł wartości ryzyka rocznie</p>	<p>Oplata jest pobierana za każdy miesiąc ubezpieczeniowy poprzez proporcjonalne umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa ze wszystkich funduszy na indywidualnym koncie inwestycyjnym składek regularnych, w którym ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa. Pobierana miesięcznie opłata jest liczona jako iloczyn 1/12 stawki opłaty zależnej od aktualnego wieku ubezpieczającego oraz wartości ryzyka w pierwszym dniu miesiąca ubezpieczeniowego, z zastrzeżeniem że jeżeli pierwszy dzień danego miesiąca ubezpieczeniowego przypada w okresie, gdy ubezpieczyciel dokonuje transferu na podstawie wcześniej złożonych przez ubezpieczającego dyspozycji, to opłata jest obliczana według wartości ryzyka na dzień zrealizowania wcześniej złożonej przez ubezpieczającego dyspozycji transferu. Opłata dla danego funduszu jest pobierana za każdy miesiąc ubezpieczeniowy z góry poprzez umorzenie odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa tego funduszu o wartości odpowiadającej kwocie opłaty. Wysokość opłaty jest ustalana i naliczana według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w pierwszym dniu miesiąca ubezpieczeniowego, za który opłata jest należna.</p>
<p>Oplata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku</p>	<p>0,06% w skali roku</p>	<p>Oplata jest obliczana jako iloczyn 1/12 stawki procentowej opłaty określonej w tabeli opłat i limitów oraz wartości świadczenia wypłacanego z tytułu zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku. Opłata jest pobierana za każdy miesiąc ubezpieczeniowy w ramach opłaty za prowadzenie umowy ubezpieczenia.</p>
<p>Transfer jednostek uczestnictwa między funduszami</p>	<p>15 zł</p>	<p>Oplata jest pobierana poprzez potrącenie z kwoty transferowanej.</p> <p>Zlecenia transferu jednostek uczestnictwa składane drogą elektroniczną za pośrednictwem agenta oraz przez ubezpieczającego są bezpłatne (zlecenia takie są możliwe jeżeli ubezpieczający zawarł z ubezpieczycielem umowę o korzystanie z aplikacji elektronicznej).</p>
<p>Oplata dystrybucyjna za wykup ubezpieczenia</p>	<p>Suma 40% składek regularnych należnych za pierwsze 24 miesiące ubezpieczeniowe według wysokości składki regularnej z dnia podpisania wniosku – zgodnie z § 14 ust. 10 i z zastrzeżeniem ust. 15</p>	<p>Oplata jest obliczana jako iloczyn kosztów związanych z dystrybucją oraz wdrożeniem produktu i udziału wartości jednostek umarzanych z tytułu wykupu całkowitego lub wykupu częściowego w wartości indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych. Pobrana opłata nie jest wyższa niż wartość indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych.</p>
<p>Oplata transakcyjna za obsługę dyspozycji wykupu z indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych</p>	<p>250 zł</p>	<p>Oplata jest pobierana poprzez odjęcie kwoty opłaty z wartości jednostek uczestnictwa z indywidualnego konta inwestycyjnego składek regularnych (podlegających wykupowi częściowemu lub wykupowi całkowitemu) po potrąceniu opłaty dystrybucyjnej za wykup częściowy/całkowity ubezpieczenia.</p>
<p>Oplata transakcyjna za obsługę dyspozycji wykupu częściowego z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych:</p>	<p>25 zł</p>	<p>Oplata jest pobierana poprzez odjęcie kwoty opłaty z wartości jednostek uczestnictwa z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych podlegających wykupowi częściowemu.</p> <p>Pierwsze dwa wykupy częściowe z indywidualnego konta inwestycyjnego składek dodatkowych (tj. wnioski złożone w danym roku ubezpieczeniowym) są wolne od opłat transakcyjnych za obsługę dyspozycji wykupu z indywidualnego konta składek dodatkowych.</p>

Oplata transakcyjna za wznowienie ubezpieczenia	50 zł	Oplata jest pobierana jednorazowo w przypadku wznowienia ubezpieczenia zgodnie z § 20.
---	-------	--

Na podstawie art. 18 ust. 5 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej wszystkie opłaty wyrażone kwotowo podlegają każdego roku kalendarzowego corocznej indeksacji o wskaźnik ustalony przez ubezpieczyciela nie wyższy niż większy z następujących wskaźników publikowanych przez Główny Urząd Statystyczny:

- a) wzrost przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw lub
 - b) wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych,
- w roku poprzedzającym rok, w którym następuje indeksacja.

* W przypadku wydłużenia okresu umowy ubezpieczenia powyżej 8 lat, zgodnie z § 6 ust. 17 lub § 19 ust. 9, okres pobierania opłat określony do 8. roku ubezpieczeniowego odpowiednio się wydłuża oraz okres od 9. roku ubezpieczeniowego zostaje przesunięty o okres wydłużenia.

Rodzaj wskaźnika	Wysokość wskaźnika
MINIMALNE WYSOKOŚCI SKŁADEK	
Składka regularna:	
- opłacana z częstotliwością miesięczną:	300 zł
- opłacana z częstotliwością roczną:	3 600 zł
Składka dodatkowa:	500 zł

Niniejsza tabela opłat i limitów została zatwierdzona uchwałą nr 240/2014 Zarządu TUnŻ WARTA S.A. i wprowadzona w życie z dniem 27 października 2014 roku.



Wiceprezes Zarządu
TUnŻ WARTA S.A.
Paweł Bednarek



Prezes Zarządu
TUnŻ WARTA S.A.
Jarosław Parkot

**Zasady działania funduszy
Załącznik nr 2 do
Ogólnych Warunków Ubezpieczenia
Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Optymalny Plan**

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Postanowienia niniejszych zasad działania funduszy (zwanych dalej zasadami) mają zastosowanie w umowie ubezpieczenia Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Optymalny Plan.
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 wskazanych powyżej Ogólnych Warunków Ubezpieczenia. Określenia, które zostały zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, są używane 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 są pisemnie informowani o likwidacji funduszu na co najmniej trzy miesiące przed terminem likwidacji wraz z podaniem dokładnej daty likwidacji funduszu oraz daty wstrzymania realizacji zleceń (dyspozycji) nabywania jednostek funduszu. Data wstrzymania realizacji zleceń (dyspozycji) nabywania jednostek funduszu oznacza termin, od którego włącznie ubezpieczyciel będzie realizował wpływające od tego dnia do dnia likwidacji funduszu zlecenia (dyspozycje) skutkujące nabyciem jednostek likwidowanego funduszu poprzez nabywanie jednostek innego funduszu wskazanego w informacji o likwidacji funduszu.
6. W okresie trzech miesięcy do daty likwidacji funduszu ubezpieczający może dokonać bezpłatnego transferu 100% jednostek likwidowanego funduszu do innego funduszu oraz zmiany podziału procentowego składki, jeżeli wcześniej podział procentowy uwzględniał 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 ceny jednostek uczestnictwa obowiązujące nie później niż w dziesiątym dniu roboczym od daty likwidacji funduszu.
8. Transfery, o których mowa w ust. 6 i 7, nie zostaną uwzględnione w liczbie transferów będących podstawą ustalenia opłaty przy kolejnych transferach.
9. Jeśli nie ma możliwości realizacji zlecenia (wskutek wprowadzenia ograniczenia realizacji zleceń przez którykolwiek z funduszy inwestycyjnych, w który lokowane są środki funduszu objętego zleceniem ubezpieczającego), ubezpieczyciel może zawiesić możliwość nabywania jednostek funduszu oraz transferu środków do funduszu w przypadku zawieszenia nabywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki są lokowane aktywa tego funduszu.
10. Jeśli nie ma możliwości realizacji zlecenia (wskutek wprowadzenia ograniczenia realizacji zleceń przez którykolwiek z funduszy inwestycyjnych, w który lokowane są środki funduszu objętego zleceniem ubezpieczającego), ubezpieczyciel może zawiesić możliwość dokonywania wykupów częściowych i wykupów całkowitych bądź transferu środków z danego funduszu w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki są lokowane aktywa tego funduszu.
11. Zlecenia, o których mowa w ust. 9-10, zostaną zrealizowane po przywróceniu możliwości ich realizacji zgodnie z trybem, w jakim fundusz inwestycyjny (w którym są lokowane środki funduszu) będzie nabywał oraz umarzał jednostki uczestnictwa.
12. Ubezpieczyciel poinformuje na stronie internetowej www.warta.pl o podjęciu decyzji, o których mowa w ust. 9 i 10 oraz o zasadach zawieszenia i realizacji zleceń.
13. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 14 – aktywa funduszu są inwestowane w całości w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub w całości w inne tytuły uczestnictwa (umarzane na żądanie) emitowane przez instytucję wspólnego inwestowania, mającą siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej.
14. Aktywa funduszu mogą być lokowane poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej zgodnie z zasadami określonymi w zezwoleniu ogólnym udzielonym przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia, na uznawanie za środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywów znajdujących się poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.
15. Charakterystykę aktywów otwartego funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne są określone w statucie funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa funduszu, a w przypadku innych tytułów uczestnictwa

umarzanych na żądanie, emitowanych przez instytucję wspólnego inwestowania mającą siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie takiej instytucji zgodnie z przepisami prawa dla niej właściwego.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU PLAN DŁUŻNY AKTYWNY

§ 3

1. Celem Planu Dłużnego Aktywnego jest wzrost wartości aktywów planu w wyniku wzrostu wartości lokat planu.
2. Aktywa Planu Dłużnego Aktywnego są inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych.
3. Działalność lokacyjna w ramach Planu Dłużnego Aktywnego jest prowadzona na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.
4. 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.
5. Dopuszcza się możliwość występowania odchyleń od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Dłużnego Aktywnego w jednostki funduszy pieniężnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 100%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Dłużnego w jednostki funduszy dłużnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 100%, a zaangażowanie w ramach Planu Dłużnego Aktywnego w jednostki funduszy akcyjnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 20%.
6. 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. 4 i ust. 5.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU PLAN BEZPIECZNY AKTYWNY

§ 4

1. Celem Planu Bezpiecznego Aktywnego jest wzrost wartości aktywów planu w wyniku wzrostu wartości lokat planu.
2. Aktywa Planu Bezpiecznego Aktywnego są inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych.
3. Działalność lokacyjna w ramach Planu Bezpiecznego Aktywnego prowadzona jest na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.
4. 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.
5. Dopuszcza się możliwość występowania odchyleń od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Bezpiecznego Aktywnego w jednostki funduszy pieniężnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 90%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Bezpiecznego Aktywnego w jednostki funduszy dłużnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 90%, a zaangażowanie w ramach Planu Bezpiecznego Aktywnego w jednostki funduszy akcyjnych może zmieniać się w zakresie od 10% do 50%.
6. 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. 4 i ust. 5.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU PLAN AKTYWNEJ ALOKACJI

§ 5

1. Celem Planu Aktywnej Alokacji jest wzrost wartości aktywów planu w wyniku wzrostu wartości lokat planu.
2. Aktywa Planu Aktywnej Alokacji są inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych.
3. Działalność lokacyjna w ramach Planu Aktywnej Alokacji prowadzona jest na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.
4. 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.
5. Dopuszcza się możliwość występowania odchyleń od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Aktywnej Alokacji w jednostki funduszy pieniężnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 100%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Aktywnej Alokacji w jednostki funduszy dłużnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 100%, a zaangażowanie w ramach Planu Alokacji w jednostki funduszy akcyjnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 100%.
6. 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. 4 i ust. 5.

CHARAKTERYSTYKA FUNDUSZU PLAN AKCYJNY AKTYWNY

§ 6

1. Celem Planu Akcyjnego Aktywnego jest wzrost wartości aktywów planu w wyniku wzrostu wartości lokat planu.
2. Aktywa Planu Akcyjnego Aktywnego są inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych.
3. Działalność lokacyjna w ramach Planu Akcyjnego Aktywnego jest prowadzona na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.
4. 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.
5. Dopuszcza się możliwość występowania odchyień od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Akcyjnego Aktywnego w jednostki funduszy pieniężnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 30%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Akcyjnego Aktywnego w jednostki funduszy dłużnych może zmieniać się w zakresie od 0% do 30%, a zaangażowanie w ramach Planu Akcyjnego Aktywnego w jednostki funduszy akcyjnych może zmieniać się w zakresie od 70% do 100%.
6. 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. 4 i ust. 5.

ZASADY WYCENY ŚRODKÓW WCHODZĄCYCH W SKŁAD FUNDUSZY

§ 7

1. Zasady wyceny lokat funduszy są ustalane zgodnie z wymogami wynikającymi z następujących przepisów prawnych: ustawy o działalności ubezpieczeniowej, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń, rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych, ustawy o rachunkowości, z uwzględnieniem zmian tych przepisów.
2. Lokaty, których ryzyko ponosi ubezpieczony, są wyceniane przez ubezpieczyciela według wartości godziwych, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.
3. Wartość aktywów funduszy jest ustalana według wartości rynkowej wszystkich środków stanowiących aktywa według ich stanu w dniu wyceny.

§ 8

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 są rozliczane w ciężar aktywów funduszy, co znajduje odzwierciedlenie w wartości jednostki uczestnictwa, lub w przypadku podatków – w ciężar wartości wykupu.

§ 9

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

§ 10

Niniejsze zasady zostały zatwierdzone uchwałą nr 240/2014 Zarządu TUnŻ WARTA S.A. i wprowadzone w życie z dniem 27 października 2014 roku.



Wiceprezes Zarządu
TUnŻ WARTA S.A.
Paweł Bednarek



Prezes Zarządu
TUnŻ WARTA S.A.
Jarosław Parkot

Lista Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych
Załącznik nr 3 do
Ogólnych Warunków Ubezpieczenia
Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Optymalny Plan

Tabela 1. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, zwane funduszami, o całkowitej alokacji aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych

L.p.	Nazwa funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa lokowane są aktywa funduszu	Waluta jednostek uczestnictwa
1	WARTA Allianz Akcji	Allianz FIO subfundusz Allianz Akcji	PLN
2	WARTA Allianz Akcji Plus	Allianz FIO subfundusz Allianz Akcji Plus	PLN
3	WARTA Allianz Aktywnej Alokacji	Allianz FIO subfundusz Allianz Aktywnej Alokacji	PLN
4	WARTA Allianz Małych i Średnich Spółek	Allianz FIO subfundusz Allianz Małych i Średnich Spółek	PLN
5	WARTA Allianz Obligacji Plus	Allianz FIO subfundusz Allianz Obligacji Plus	PLN
6	WARTA Allianz Pieniężny	Allianz FIO subfundusz Allianz Pieniężny	PLN
7	WARTA Aviva Investors Depozyt Plus	Aviva Investors FIO subfundusz Aviva Investors Depozyt Plus	PLN
8	WARTA Aviva Investors Obligacji	Aviva Investors FIO subfundusz Aviva Investors Obligacji	PLN
9	WARTA Aviva Investors Polskich Akcji	Aviva Investors FIO subfundusz Aviva Investors Polskich Akcji	PLN
10	WARTA Aviva Investors Stabilnego Inwestowania	Aviva Investors FIO subfundusz Aviva Investors Stabilnego Inwestowania	PLN
11	WARTA BNP Paribas Akcji	BNP Paribas FIO subfundusz BNP Paribas Akcji	PLN
12	WARTA BNP Paribas Papierów Dłużnych	BNP Paribas FIO subfundusz BNP Paribas Papierów Dłużnych	PLN
13	WARTA BNP Paribas Stabilnego Wzrostu	BNP Paribas FIO subfundusz BNP Paribas Stabilnego Wzrostu	PLN
14	WARTA ING Akcji	ING Parasol FIO subfundusz ING Akcji	PLN
15	WARTA ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych	ING SFIO fundusz ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych	PLN
16	WARTA ING (L) Globalny Długu Korporacyjnego	ING SFIO fundusz ING (L) Globalny Długu Korporacyjnego	PLN
17	WARTA ING (L) Ameryki Łacińskiej	ING SFIO fundusz ING (L) Ameryki Łacińskiej	PLN
18	WARTA ING (L) Nowej Azji	ING SFIO fundusz ING (L) Nowej Azji	PLN
19	WARTA ING (L) Obligacji Rynków Wschodzących (waluta lokalna)	ING SFIO fundusz ING (L) Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)	PLN
20	WARTA ING Obligacji	ING Parasol FIO subfundusz Obligacji	PLN
21	WARTA ING Selektywny	ING Parasol FIO subfundusz Selektywny	PLN
22	WARTA ING Stabilnego Wzrostu	ING Parasol FIO subfundusz Stabilnego Wzrostu	PLN
23	WARTA ING Zrównoważony	ING Parasol FIO subfundusz Zrównoważony	PLN
24	WARTA ING Średnich i Małych Spółek	ING Parasol FIO subfundusz Średnich i Małych Spółek	PLN
25	WARTA Investor Akcji Dużych Spółek	Investor Akcji Dużych Spółek FIO	PLN
26	WARTA Investor Akcji	Investor Akcji FIO	PLN
27	WARTA Investor Obligacji	Investor Obligacji FIO	PLN
28	WARTA Investor Zrównoważony	Investor Zrównoważony FIO	PLN
29	KBC Akcji Małych i Średnich Spółek	KBC Akcji Małych i Średnich Spółek FIO	PLN
30	KBC Akcyjny	KBC Parasol FIO Subfundusz Akcyjny	PLN
31	KBC Papierów Dłużnych	KBC Parasol FIO Subfundusz KBC Papierów Dłużnych	PLN
32	KBC Pieniężny	KBC Parasol FIO Subfundusz KBC Pieniężny	PLN
33	KBC Stabilny	KBC Parasol FIO Subfundusz KBC Stabilny	PLN
34	WARTA Skarbiec Akcja	Skarbiec FIO Skarbiec Akcja	PLN
35	WARTA Skarbiec Rynków Wschodzących	Skarbiec FIO Skarbiec Rynków Wschodzących	PLN
36	WARTA Skarbiec Depozytowy DPW	Skarbiec FIO Skarbiec Depozytowy DPW	PLN
37	WARTA Skarbiec Obligacja Instrumentów Dłużnych	Skarbiec FIO Skarbiec Obligacja Instrumentów Dłużnych	PLN

38	WARTA Skarbiec Rynków Surowcowych	Skarbiec FIO Skarbiec Rynków Surowcowych	PLN
39	WARTA UniKorona Obligacje	UniFundusze FIO subfundusz UniKorona Obligacje	PLN
40	WARTA UniStabilny Wzrost	UniFundusze FIO subfundusz UniStabilny Wzrost	PLN
41	WARTA UniKorona Zrównoważony	UniFundusze FIO UniKorona Zrównoważony	PLN
42	WARTA UniAkcje Nowa Europa	UniFundusze FIO UniAkcje Nowa Europa	
43	WARTA UniAkcje Wzrostu	UniFundusze FIO UniAkcje Wzrostu	PLN

Tabela 2. Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, zwane funduszami, o alokacji aktywów zgodnie z § 3-6 zasad działania funduszy

L.p.	Nazwa funduszu	Waluta jednostek uczestnictwa
1	Plan Dłużny Aktywny	PLN
2	Plan Bezpieczny Aktywny	PLN
3	Plan Aktywnej Alokacji	PLN
4	Plan Akcyjny Aktywny	PLN

Użyte powyżej w tabelach skróty oznaczają: FIO – Fundusz Inwestycyjny Otwarty, SFIO – Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Ubezpieczyciel może tworzyć nowe fundusze i likwidować fundusze zgodnie z § 2 ust. 4-7 zasad działania funduszy, stanowiących załącznik do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Indywidualne Ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Optymalny Plan.

Lista Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia 27.10.2014 r. do dnia jej aktualizacji. Zmiana Listy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie stanowi zmiany umowy ubezpieczenia.