

Zasady Działania Planów inwestycyjnych
Załącznik do
Ogólnych Warunków Ubezpieczenia
PROFIT PLAN Ubezpieczenie Inwestycyjne

§ 1

Postanowienia niniejszych Zasad Działania Planów inwestycyjnych (zwanych dalej „Zasadami”) mają zastosowanie w umowach ubezpieczenia PROFIT PLAN Ubezpieczenie Inwestycyjne.

OGÓLNE ZASADY FUNKCJONOWANIA PLANÓW INWESTYCYJNYCH

§ 2

1. W związku z zawarciem umowy ubezpieczenia zakład ubezpieczeń prowadzi Plany inwestycyjne, zwane dalej Planami, stanowiące wydzieloną dla każdego z Planów część aktywów zakładu ubezpieczeń.
2. Ubezpieczający ma prawo, w ramach umowy ubezpieczenia, wskazać więcej niż jeden spośród Planów, w który inwestowane będą odpowiednio składka jednorazowa lub składki regularne wpłacane przez ubezpieczającego i odpowiednio składki dodatkowe.
3. Plany inwestycyjne tworzone są z odpowiednio jednorazowej składki i dodatkowych składek opłacanych z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia.
4. Każdy Plan inwestycyjny ewidencjonowany jest w jednostkach uczestnictwa o jednakowej wartości, na które przeliczane są wpłacane odpowiednio jednorazowa składka i dodatkowe składki, z zastrzeżeniem postanowień Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których umowa ubezpieczenia została zawarta.
5. W ramach każdego z Planów inwestycyjnych zakład ubezpieczeń tworzy dla każdego z ubezpieczonych indywidualne konta inwestycyjne, na których ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa nabywane odpowiednio za jednorazową składkę i dodatkowe składki.
6. Działalność lokacyjna w ramach Planów inwestycyjnych prowadzona jest na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.

CHARAKTERYSTYKA PLANU DEFENSYWNEGO

§ 3

1. Celem Planu Defensywnego jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu.
2. Aktywa Planu Defensywnego inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych i dłużnych, w pierwszej kolejności w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty i KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
3. Działalność lokacyjna w ramach Planu Defensywnego prowadzona jest na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.
4. Modelowa struktura aktywów Planu Defensywnego przedstawia się w sposób następujący:
 - a) 50% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty
 - b) 50% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
5. Dopuszcza się możliwość występowania odchyłeń od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Defensywnego w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 10% - 100%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Defensywnego w jednostki uczestnictwa KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 0% - 90%.

6. Zakład ubezpieczeń, w uzasadnionych przypadkach, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Planu Defensywnego, przy czym charakterystyka Planu Defensywnego jest tożsama z charakterystyką polityki inwestycyjnej wynikającą ze struktury modelowej wskazanej w ust. 4 i ust.5.

CHARAKTERYSTYKA PLANU STABILNEGO

§ 3

1. Celem Planu Stabilnego jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu.
2. Aktywa Planu Stabilnego inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych, w pierwszej kolejności w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
3. Działalność lokacyjna w ramach Planu Stabilnego prowadzona jest na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.
4. Modelowa struktura aktywów Planu Stabilnego przedstawia się w sposób następujący:
 - a) 10% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - b) 60% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - c) 30% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
5. Dopuszcza się możliwość występowania odchyłeń od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Stabilnego w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 0% - 45%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Stabilnego w jednostki uczestnictwa KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 35% - 85%, a zaangażowanie w ramach Planu Zrównoważonego w jednostki uczestnictwa KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 15% - 45%.
6. Zakład ubezpieczeń, w uzasadnionych przypadkach, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Planu Stabilnego, przy czym charakterystyka Planu Stabilnego jest tożsama z charakterystyką polityki inwestycyjnej wynikającą ze struktury modelowej wskazanej w ust. 4 i ust.5.

CHARAKTERYSTYKA PLANU ZRÓWNOWAŻONEGO

§ 4

1. Celem Planu Zrównoważonego jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu.
2. Aktywa Planu Zrównoważonego inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych, w pierwszej kolejności w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
3. Działalność lokacyjna w ramach Planu Zrównoważonego prowadzona jest na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.
4. Modelowa struktura aktywów Planu Zrównoważonego przedstawia się w sposób następujący:
 - a) 5% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,

- b) 45% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - c) 50% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
5. Dopuszcza się możliwość występowania odchyień od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Zrównoważonego w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 0% - 50%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Zrównoważonego w jednostki uczestnictwa KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 20% - 70%, a zaangażowanie w ramach Planu Zrównoważonego w jednostki uczestnictwa KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 30% - 70%.
 6. Zakład ubezpieczeń, w uzasadnionych przypadkach, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Planu Zrównoważonego, przy czym charakterystyka Planu Zrównoważonego jest tożsama z charakterystyką polityki inwestycyjnej wynikającą ze struktury modelowej wskazanej w ust. 4 i ust.5.

CHARAKTERYSTYKA PLANU DYNAMICZNEGO

§ 5

1. Celem Planu Dynamicznego jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu.
2. Aktywa Planu Dynamicznego inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych pieniężnych, dłużnych i akcyjnych, w pierwszej kolejności w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
3. Działalność lokacyjna w ramach Planu Dynamicznego prowadzona jest na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.
4. Modelowa struktura aktywów Planu Dynamicznego przedstawia się w sposób następujący:
 - a) 5% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - b) 20% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - c) 75% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
5. Dopuszcza się możliwość występowania odchyień od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Dynamicznego w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 0% - 45%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Dynamicznego w jednostki uczestnictwa KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 0% - 50%, a zaangażowanie w ramach Planu Dynamicznego w jednostki uczestnictwa KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 50% - 100%.
6. Zakład ubezpieczeń, w uzasadnionych przypadkach, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Planu Dynamicznego, przy czym charakterystyka Planu Dynamicznego jest tożsama z charakterystyką

polityki inwestycyjnej wynikającą ze struktury modelowej wskazanej w ust. 4 i ust.5.

CHARAKTERYSTYKA PLANU AKCYJNEGO

§ 5

1. Celem Planu Akcyjnego jest wzrost wartości aktywów Planu w wyniku wzrostu wartości lokat Planu.
2. Aktywa Planu Akcyjnego inwestowane są w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w pierwszej kolejności w jednostki uczestnictwa KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
3. Działalność lokacyjna w ramach Planu Akcyjnego prowadzona jest na rachunek i ryzyko ubezpieczającego.
4. Modelowa struktura aktywów Planu Akcyjnego przedstawia się w sposób następujący:
 - a) 100% wartości aktywów jest lokowanych w jednostki uczestnictwa KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
5. Dopuszcza się możliwość występowania odchyień od struktury modelowej, przy czym zaangażowanie w ramach Planu Akcyjnego w jednostki uczestnictwa KBC Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 0% - 25%, natomiast zaangażowanie w ramach Planu Akcyjnego w jednostki uczestnictwa KBC Papierów Dłużnych Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 0% - 25%, a zaangażowanie w ramach Planu Akcyjnego w jednostki uczestnictwa KBC Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Otwarty może zmieniać się w zakresie 75% - 100%.
6. Zakład ubezpieczeń, w uzasadnionych przypadkach, może dokonywać innych lokat niż wskazane w ust. 2, zawierających się w charakterystyce Planu Akcyjnego, przy czym charakterystyka Planu Akcyjnego jest tożsama z charakterystyką polityki inwestycyjnej KBC Akcyjnego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, wskazanej w ust. 4 i ust.5.

ZASADY WYCENY ŚRODKÓW WCHODZĄCYCH W SKŁAD PLANÓW

§ 9

1. Zasady wyceny lokat Planów ustalane są zgodnie z wymogami wynikającymi z ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz z zasadami określonymi Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 grudnia 2001 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń oraz Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 12 grudnia 2001 roku w sprawie szczegółowych zasad uznawania, metod wyceny, zakresu ujawniania i sposobu prezentacji instrumentów finansowych oraz Ustawie o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku, z uwzględnieniem późniejszych zmian tych przepisów.
2. Lokaty, których ryzyko ponosi ubezpieczający, są wyceniane przez zakład ubezpieczeń według wartości godziwych, w rozumieniu przepisów o rachunkowości.
3. Wartość aktywów Planów ustalana jest według wartości rynkowej wszystkich środków stanowiących aktywa według ich stanu w dniu wyceny.

§ 10

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

§ 11

W sprawach nieuregulowanych niniejszymi zasadami mają zastosowanie postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, na podstawie których umowa ubezpieczenia została zawarta.

§ 12

Niniejsze Zasady zostały zatwierdzone Uchwałą nr 111/2007 Zarządu TUnŻ „WARTA” S.A. i wprowadzone w życie z dniem 18 czerwca 2007 roku.



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



Wiceprezes Zarządu
TUnŻ „WARTA” S.A.
Artur Biskupski