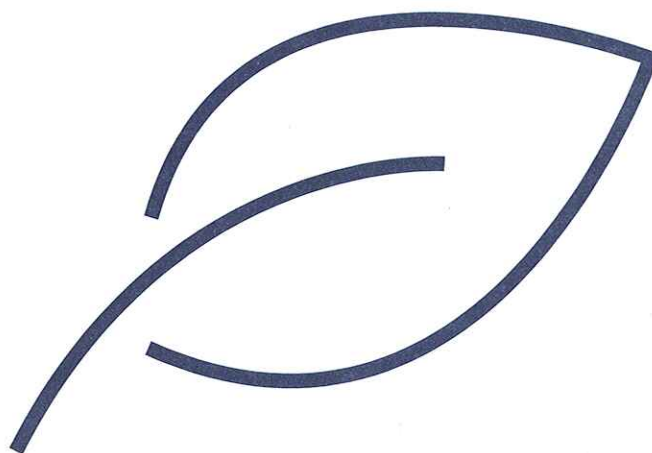




TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE  
"WARTA VITA" SPÓŁKA AKCYJNA

# Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w ramach Nowoczesnego Programu Ubezpieczeń Grupowych

*Warszawa, 1 sierpnia 1998 r.*



POSTANOWIENIA OGÓLNE	3
CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ	3
ZASADY DZIAŁANIA FUNDUSZU	3
WYPŁATY Z FUNDUSZU	5
POSTANOWIENIA KOŃCOWE	6

Na podstawie § 27 Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Nowoczesny Program Ubezpieczeń Grupowych, zatwierdzonych Uchwałą nr 2/95 Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie "WARTA VITA" Spółka Akcyjna z dnia 10 lipca 1995r. w sprawie wprowadzenia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Nowoczesny Program Ubezpieczeń Grupowych, wprowadza się do umowy ubezpieczenia następujące postanowienia dotyczące Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) OWU - Ogólne Warunki Ubezpieczenia - Nowoczesny Program Ubezpieczeń Grupowych,
- 2) zakład ubezpieczeń - Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie "WARTA VITA" Spółka Akcyjna,
- 3) Fundusz - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy,
- 4) składka emerytalna - składka płatna z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia w zakresie dotyczącym utworzenia Funduszu,
- 5) wiek emerytalny - 60 lat lub dzień (wiek) określony w decyzji o uzyskaniu przez ubezpieczonego uprawnień emerytalnych z ubezpieczenia społecznego, jeżeli nie postanowiono inaczej w umowie ubezpieczenia,
- 6) wycena - ustalenie wartości aktywów Funduszu przypadających na jednostkę uczestnictwa w dniu wyceny,
- 7) dzień wyceny - 15-ty i ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego,
- 8) wartość jednostki uczestnictwa - kwota pieniężna ustalana z dokładnością do 0,0001 PLN w trybie § 9 niniejszego Regulaminu, obowiązująca od dnia następnego po dniu wyceny do dnia następnej wyceny,
- 9) zgromadzone środki - kwota pieniężna stanowiąca iloczyn liczby jednostek uczestnictwa zgromadzonych na indywidualnym rachunku ubezpieczonego oraz wartości jednostki uczestnictwa.

## CZAS TRWANIA ODPOWIEDZIALNOŚCI ZAKŁADU UBEZPIECZEŃ

### § 2

Zakład ubezpieczeń tworzy dla ubezpieczonych Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

### § 3

1. Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń z tytułu zawarcia umowy ubezpieczenia, w zakresie uzupełnionym o Fundusz, polega na wypłacie świadczenia pieniężnego, w wysokości i na warunkach określonych w § 14 oraz § 18 niniejszego Regulaminu.
2. Odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń w zakresie Funduszu wobec ubezpieczonego kończy się z dniem likwidacji jego indywidualnego rachunku.

### § 4

1. Włączenie Funduszu do umowy ubezpieczenia następuje na wniosek ubezpieczającego - przy zawieraniu umowy ubezpieczenia w zakresie, o którym mowa w § 2 ust. 2 OWU, jak też w każdym czasie jej trwania.
2. Przyjęcie nowego ubezpieczonego do Funduszu następuje na wniosek ubezpieczającego.
3. Wniosek, o którym mowa w ust. 1 i 2, wypełniony i podpisany przez ubezpieczającego, składany jest na formularzu zakładu ubezpieczeń; wniosek ten w szczególności powinien zawierać ustalenie dotyczące wieku emerytalnego oraz deklarowanej wysokości składki emerytalnej.

## ZASADY DZIAŁANIA FUNDUSZU

### § 5

1. Fundusz tworzony jest ze składek emerytalnych wpłacanych przez ubezpieczającego na rzecz ubezpieczonych.
2. Fundusz ewidencjonowany jest w jednostkach uczestnictwa o jednakowej wartości, na które przeliczane są składki wymienione w ust. 1, z dokładnością do 0,0001 jednostki.
3. Dla każdego ubezpieczonego prowadzony jest indywidualny rachunek, na którym ewidencjonuje się stan jednostek uczestnictwa nabytych za składkę emerytalną.

### § 6

Środki Funduszu lokowane są - zgodnie z art. 60 - 64 ustawy o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z 1996r. Nr 11 poz.62 - tekst jedn. z późn. zm.) - w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia bezpieczeństwa i rentowności lokat.

## § 7

1. Wartość aktywów Funduszu ustalana jest w wysokości wartości rynkowej wszystkich lokat środków Funduszu według ich stanu w dniu wyceny.
2. Wartość rynkowa lokat środków Funduszu ustalana jest zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.

## § 8

1. Wartość aktywów Funduszu jest powiększana o:
  - 1) kolejne wpłaty składek emerytalnych, z zastrzeżeniem § 11 ust. 1,
  - 2) przychody z lokat środków Funduszu.
2. Wartość aktywów Funduszu jest pomniejszana o:
  - 1) kwoty wypłacane w trybie § 14 oraz § 18 niniejszego Regulaminu,
  - 2) opłaty likwidacyjne, o których mowa w § 14 ust. 1 i § 18 ust. 1,
  - 3) opłatę administracyjną w wysokości 0,025% wartości aktywów Funduszu, pobieraną przed dokonaniem każdej wyceny w dniu wyceny.
3. Zmiany wartości aktywów Funduszu, o których mowa w ust. 1 pkt. 1 oraz ust. 2 pkt. 1 i pkt. 2, następują jednocześnie ze zmianą stanu indywidualnych rachunków ubezpieczonych.

## § 9

1. Wartość jednostki uczestnictwa ustalana jest na podstawie wyceny.
2. Ustalanie wartości jednostki uczestnictwa dokonuje się poprzez podzielenie wartości aktywów Funduszu, pomniejszonej o opłatę administracyjną, o której mowa w § 8 ust. 2 pkt. 3 niniejszego Regulaminu, przez liczbę jednostek uczestnictwa według stanu w dniu wyceny.

## § 10

Zakład ubezpieczeń powiadamia ubezpieczającego o aktualnej wartości jednostki uczestnictwa i o aktualnej wartości aktywów Funduszu raz na rok, a także na każde żądanie ubezpieczającego lub ubezpieczonego.

## § 11

1. Nabycie jednostek uczestnictwa następuje poprzez przeliczenie na nie:
  - 1) 89 % składek emerytalnych zainkasowanych w pierwszym roku ubezpieczenia,
  - 2) 95 % składek emerytalnych zainkasowanych

w kolejnych latach ubezpieczenia, jeżeli nie postanowiono inaczej w umowie ubezpieczenia.

2. Część składki emerytalnej nie wykorzystana na nabycie jednostek uczestnictwa przeznaczona jest na pokrycie kosztów zakładu ubezpieczeń związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy ubezpieczenia w zakresie Funduszu.

## § 12

1. Jednostki uczestnictwa nabywane są za składkę emerytalną według ich wartości obowiązującej w dniu wpływu środków na rachunek bankowy zakładu ubezpieczeń wskazany w umowie ubezpieczenia.
2. Przed dokonaniem wpłaty składki emerytalnej ubezpieczający przekazuje zakładowi ubezpieczeń "Imienną listę ubezpieczonych" zawierającą kwoty składek emerytalnych, płatnych na rzecz każdego ubezpieczonego.
3. W przypadku, gdy wysokości składek lub listy ubezpieczonych uległy zmianie w stosunku do tych danych dotyczących poprzedniej wpłaty, ubezpieczający przed dokonaniem wpłaty przekazuje zakładowi ubezpieczeń "Imienną listę ubezpieczonych" lub "Skróconą listę imienną" uwzględniającą te zmiany.
4. W przypadku, gdy wysokości składek i listy ubezpieczonych nie uległy zmianie w stosunku do tych danych dotyczących poprzedniej wpłaty, ubezpieczający przed dokonaniem wpłaty jest zobowiązany powiadomić zakład ubezpieczeń o braku zmian.
5. Jeżeli do dnia wpływu składki emerytalnej na rachunek bankowy zakładu ubezpieczeń ubezpieczający nie dostarczył dokumentów, o których mowa w ust. 2 i 3 lub zawiadomienia, o którym mowa w ust. 4, wówczas jednostki uczestnictwa nabywane są według wartości jednostki w dniu otrzymania wyżej wymienionych dokumentów przez zakład ubezpieczeń.
6. W przypadku wpływu składki emerytalnej na rachunek bankowy zakładu ubezpieczeń oraz przekazania "Imiennej listy ubezpieczonych" przed rozpoczęciem odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń, określonym postanowieniami § 7 ust. 1 OWU, jednostki uczestnictwa nabywane są według wartości jednostki obowiązującej w pierwszym dniu odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń.

7. W przypadku, gdy zakład ubezpieczeń stwierdzi niedobór kwot przekazanych na jego rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 1, w stosunku do danych zawartych w dokumentach, o których mowa w ust. 2 i 3 lub zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 4 - nabycie jednostek uczestnictwa następuje, po przekazaniu brakującej kwoty, według wartości jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu wpływu tej kwoty na rachunek bankowy zakładu ubezpieczeń.
8. W przypadku gdy zakład ubezpieczeń stwierdzi nadwyżkę kwot przekazanych na jego rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 1, w stosunku do danych zawartych w dokumentach, o których mowa w ust. 2 i 3 lub w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 4, wówczas nadpłacona kwota zaliczana jest na poczet składek należnych ( w pierwszej kolejności z tytułu ochrony ubezpieczeniowej udzielanej na zasadach określonych postanowieniami § 2 OWU) w kolejnych okresach lub jest wykorzystana w inny, wskazany przez ubezpieczającego, sposób.
9. Dokumenty, o których mowa w ust. 2 i 3 oraz zawiadomienie, o którym mowa w ust. 4, mogą być doręczane w trybie § 25 ust. 1 OWU oraz:
  - 1) osobiście w siedzibie zakładu ubezpieczeń, za potwierdzeniem odbioru,
  - 2) faksem na numer wskazany w umowie ubezpieczenia przez zakład ubezpieczeń,
  - 3) poprzez transmisję elektroniczną, za zgodą i na warunkach uzgodnionych z zakładem ubezpieczeń.

#### § 13

1. Ubezpieczający ma prawo dokonywać wpłat składki emerytalnej w wysokości odbiegającej od zadeklarowanej we wniosku, o którym mowa w § 4.
2. Ubezpieczający ma prawo zaniechać wpłacania składki emerytalnej, czego skutkiem jest niedokonanie nabycia jednostek uczestnictwa.
3. W każdym czasie trwania umowy ubezpieczającemu przysługuje prawo wznowienia opłacania składki emerytalnej, co powoduje dalsze nabywanie jednostek uczestnictwa.
4. Niezapłacenie składki emerytalnej nie jest uważane za wypowiedzenie umowy ubezpieczenia i w tym przypadku nie mają zastosowania postanowienia § 9 ust. 3. OWU.

## WYPŁATY Z FUNDUSZU

### § 14

1. Zakład ubezpieczeń wypłaca świadczenia w wysokości zgromadzonych środków na indywidualnym rachunku ubezpieczonego, pomniejszonej o 1,5% kwoty, jako opłaty likwidacyjnej w następujących przypadkach:
  - 1) ubezpieczonemu - na jego wniosek po osiągnięciu przez niego wieku emerytalnego; wniosek może dotyczyć wypłaty całości lub części należnej kwoty w formie renty dożywotniej, której podstawą będzie odrębna umowa zawarta z zakładem ubezpieczeń,
  - 2) ubezpieczonemu - na jego wniosek, po uzyskaniu przez niego uprawnień do świadczenia rentowego z tytułu niezdolności do pracy z ubezpieczenia społecznego,
  - 3) osobie uprawnionej, wskazanej w trybie § 22 OWU - na jej wniosek, w przypadku zgonu ubezpieczonego.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1, świadczenie jest wyliczane według wartości jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu złożenia wniosku, spełniającego warunki § 17 ust. 1.
3. Jeżeli po złożeniu wniosku o wypłatę świadczenia zostaną nabyte jednostki uczestnictwa, wysokość świadczenia z tytułu tych jednostek określana jest według wartości z dnia ich nabycia.
4. W każdym z przypadków, wymienionych w ust. 1, indywidualny rachunek ubezpieczonego ulega likwidacji odpowiednio z dniem, o którym mowa w ust. 2 lub o którym mowa w ust. 3.

### § 15

1. W przypadku rozwiązania umowy ubezpieczenia, w zakresie uzupełnionym o Fundusz, jednostki uczestnictwa pozostają na indywidualnym rachunku ubezpieczonego do czasu:
  - a) spełnienia warunków określonych w § 14,
  - b) całkowitego wykupu zgodnie z § 18; indywidualny rachunek ubezpieczonego ulega likwidacji odpowiednio z dniem, o którym mowa w § 18 ust. 2 lub o którym mowa w § 18 ust. 9.
2. Postanowienia ust. 1 mają zastosowanie wobec poszczególnych ubezpieczonych w przypadku wygaśnięcia lub rozwiązania umowy o pracę

między ubezpieczającym a tym ubezpieczonym.

#### § 16

Świadczenia wymienione w § 14 ust. 1 zakład ubezpieczeń wypłaca na podstawie kompletnego wniosku o wypłatę świadczenia, złożonego na jego formularzu wraz z dokumentami niezbędnymi do ustalenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń oraz wysokości świadczeń.

#### § 17

1. Zakład ubezpieczeń wypłaca świadczenie niezwłocznie, najpóźniej do 30-go dnia, licząc od dnia otrzymania kompletnego i prawidłowo wypełnionego wniosku o wypłatę świadczenia wraz z kompletną dokumentacją.
2. Gdyby w powyższym terminie wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności wypłaty świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie zostanie wypłacone w ciągu 14 dni, licząc od daty wyjaśnienia tych okoliczności.
3. W razie odmowy wypłaty świadczenia zakład ubezpieczeń zobowiązany jest uzasadnić swoje stanowisko na piśmie.
4. Za datę wypłaty świadczenia uważana jest data obciążenia rachunku bankowego zakładu ubezpieczeń.

#### § 18

1. Wykup ubezpieczenia polega na wypłacie całości lub części zgromadzonych środków na indywidualnym rachunku ubezpieczonego, pomniejszonej o 2% tej kwoty jako opłata likwidacyjna.
2. Kwota wykupu jest wyliczana według wartości jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu złożenia wniosku o wykup.
3. Wniosek o wykup częściowy powinien określać kwotę do uzyskania z wykupu albo ilość jednostek uczestnictwa przeznaczonych do wykupu.
4. Uprawnionym do dokonania wykupu ubezpieczenia, w zależności od postanowień umowy jest:
  - 1) ubezpieczający,
  - 2) ubezpieczony,
  - 3) ubezpieczający i ubezpieczony w ustalonych proporcjach; przy czym wskazania konkretnego wariantu dokonuje ubezpieczający we wniosku, o którym mowa w § 4.

5. Ubezpieczający, dokonując wyboru wariantu, o którym mowa w ust. 4 pkt. 2 i 3, może określić dodatkowe warunki, których spełnienie warunkuje nabycie uprawnień do dokonania wykupu przez ubezpieczonego.
6. Uprawnieni, o których mowa w ust. 4, mogą dokonać wykupu ubezpieczenia w każdym czasie lub po upływie okresu wskazanego w umowie ubezpieczenia.
7. Uprawnieni, o których mowa w ust. 4, składają wnioski o wykup ubezpieczenia na formularzu zakładu ubezpieczeń.
8. Kwotę z tytułu wykupu ubezpieczenia zakład ubezpieczeń wypłaca w ciągu 30 dni od daty złożenia wniosku o wykup.
9. Jeżeli po złożeniu wniosku o wykup całościowo zostaną nabyte jednostki uczestnictwa, wypłacana kwota z tytułu tych jednostek określana jest według wartości z dnia ich nabycia.
10. W przypadku dokonania całkowitego wykupu indywidualny rachunek danego ubezpieczonego nie ulega likwidacji - stan rachunku wynosi zero; późniejsze nabywanie jednostek uczestnictwa odbywa się na dotychczasowych zasadach.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

#### § 19

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

#### § 20

Niniejszy Regulamin stanowi integralną część OWU.

Niniejszy Regulamin został zatwierdzony Uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie "WARTA VITA" Spółka Akcyjna z dnia 17 lipca 1998 i wprowadzony z dniem 1 sierpnia 1998 Zarządzeniem Nr 26/BOP/98 Prezesa Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie "WARTA VITA" Spółka Akcyjna z dnia 30 lipca 1998 w sprawie Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w ramach Nowoczesnego Programu Ubezpieczeń Grupowych.

Członek Zarządu

*A. Olearczuk*  
Aleksander Olearczuk

Prezes Zarządu

*W. Nawrocki*  
Witold Nawrocki

