

Zestawienie opłat, limitów i funduszy
Załącznik nr 2 do
Ogólnych Warunków Ubezpieczenia
Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
WARTA Aktywny Kapitał

1. Opłaty

Rodzaj opłaty	Stawka procentowa opłaty	Tryb pobierania
Opłata administracyjna: Wariant 1 Dla funduszy kategorii A Dla funduszy kategorii B Wariant 2	2,2% rocznie 1,9% rocznie 1% rocznie	Opłata jest pobierana proporcjonalnie z każdego funduszu w którym ubezpieczający posiada jednostki uczestnictwa (zarówno na koncie inwestycyjnym składki jednorazowej jak i koncie inwestycyjnym składek dodatkowych). 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 kolejnego miesiąca ubezpieczeniowego*. Opłata dla danego funduszu jest pobierana za każdy miesiąc ubezpieczeniowy poprzez umorzenie liczby jednostek uczestnictwa o wartości odpowiadającej kwocie opłaty – według ceny jednostki uczestnictwa obowiązującej w pierwszym dniu miesiąca ubezpieczeniowego następującego po miesiącu ubezpieczeniowym, za który opłata jest należna.
Opłata administracyjna <u>uwzględnia</u> następujące opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe:		
opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu zgonu ubezpieczonego:	1,05 zł miesięcznie	Opłata jest pobierana w ramach opłaty administracyjnej z indywidualnego konta inwestycyjnego składki jednorazowej.
opłata za ryzyko ubezpieczeniowe z tytułu zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego:	0,0006% składki jednorazowej miesięcznie, nie więcej niż 12 zł	

* 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

2. Minimalne wysokości składek i limity

Rodzaj wskaźnika	Wysokość wskaźnika
MINIMALNE WYSOKOŚCI SKŁADEK	
Składka jednorazowa:	50 000 zł
Składka dodatkowa:	1 000 zł
Limit dotyczący świadczenia dodatkowego z tytułu zgonu ubezpieczonego w wyniku wypadku komunikacyjnego	200 000 zł

3. Lista Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

Wariant 1

L.p.	Nazwa funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa lokowane są aktywa funduszu	Kategoria funduszu	Wskaźnik ryzyka	Waluta jednostek uczestnictwa
1	WARTA Allianz Euro High Yield Bond	Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN)	B	3	PLN
2	WARTA Allianz Europe Equity Growth	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN)	A	4	PLN
3	WARTA Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	A	4	PLN
4	WARTA Allianz Obligacji Plus	Allianz Obligacji Plus	B	2	PLN
5	WARTA Allianz PIMCO Income	Subfundusz Allianz PIMCO Income	A	2	PLN
6	WARTA Allianz PIMCO Global High Yield Bond	Subfundusz Allianz PIMCO Global High Yield Bond	B	3	PLN
7	WARTA Allianz PIMCO Emerging Markets Bond	Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Markets Bond	B	3	PLN
8	WARTA Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych	Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych	B	2	PLN
9	WARTA Aviva Investors Obligacji	Subfundusz Aviva Investors Obligacji	B	2	PLN
10	WARTA Aviva Investors Polskich Akcji	Subfundusz Aviva Investors Polskich Akcji	A	4	PLN
11	WARTA Aviva Investors Stabilnego Inwestowania	Subfundusz Aviva Investors Stabilnego Inwestowania	A	3	PLN
12	WARTA BlackRock Fixed Income Global Opportunities	BlackRock Fixed Income Global Opportunities A2 Hedged (PLN)	B	2	PLN
13	WARTA BlackRock GF Global High Yield Bond	BlackRock GF Global High Yield Bond A2 Hedged (PLN)	B	3	PLN
14	WARTA BlackRock GF World Mining Fund	BlackRock GF World Mining Fund A2 Hedged (PLN)	A	5	PLN
15	WARTA BlackRock Global Equity Income	BlackRock Global Equity Income A2 Hedged (PLN)	A	4	PLN
16	WARTA Esaliens Akcji	Esaliens Akcji	A	4	PLN
17	WARTA Esaliens Akcji Azjatyckich	Esaliens Akcji Azjatyckich	A	4	PLN
18	WARTA Esaliens Amerykańskich Spółek Wzrostowych	Esaliens Amerykańskich Spółek Wzrostowych	A	4	PLN
19	WARTA Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych	Esaliens Globalnych Papierów Dłużnych	B	2	PLN
20	WARTA Fidelity Emerging Asia	Fidelity Funds - Emerging Asia Fund	A	4	PLN
21	WARTA Fidelity Funds America Fund	Fidelity Funds - America Fund A-ACC-PLN (hedged)	A	4	PLN
22	WARTA Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund	Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund A-ACC-PLN (hedged)	A	4	PLN
23	WARTA Fidelity Funds European High Yield Fund	Fidelity Funds - European High Yield Fund A-ACC-PLN (hedged)	B	3	PLN
24	WARTA Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund	Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund A-ACC-PLN (PLN/USD hedged)	B	3	PLN
25	WARTA Fidelity Global Strategic Bond	Fidelity Funds – Sustainable Strategic Bond Fund A-ACC-PLN (hedged)	B	2	PLN
26	WARTA Franklin India Fund N	Franklin India Fund PLN	A	5	PLN
27	WARTA Franklin NextStep Conservative Fund	Franklin NextStep Conservative Fund - A (acc) PLN-H1	A	2	PLN
28	WARTA Franklin NextStep Growth Fund	Franklin NextStep Growth Fund - A (acc) PLN-H1	A	3	PLN
29	WARTA Franklin NextStep Moderate Fund	Franklin NextStep Moderate Fund - A (acc) PLN-H1	A	3	PLN
30	WARTA Franklin U.S. Opportunities Fund	Franklin U.S. Opportunities Fund N (acc) PLN-H1	A	5	PLN
31	WARTA NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	NN (L) Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania	A	5	PLN

32	WARTA NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych	NN (L) Europejski Spółek Dywidendowych	A	4	PLN
33	WARTA NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	B	3	PLN
34	WARTA NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	A	4	PLN
35	WARTA NN (L) Japonia	NN (L) Japonia	A	5	PLN
36	WARTA NN (L) Nowej Azji	NN (L) Nowej Azji	A	4	PLN
37	WARTA NN (L) Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących	NN (L) Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących	A	4	PLN
38	WARTA NN Akcji	NN Akcji	A	4	PLN
39	WARTA NN Obligacji	NN Subfundusz Obligacji	B	2	PLN
40	WARTA NN Średnich i Małych Spółek	NN Subfundusz Średnich i Małych Spółek	A	4	PLN
41	WARTA NN Zrównoważony	NN Subfundusz Zrównoważony	A	3	PLN
42	WARTA Schroder ISF Asian Convertible Bond	Schroder ISF Asian Convertible Bond (PLN-hedged)	B	3	PLN
43	WARTA Schroder ISF Asian Opportunities	Schroder ISF Asian Opportunities (PLN hedged)	A	4	PLN
44	WARTA Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return (PLN hedged)	A	3	PLN
45	WARTA Schroder ISF Euro Equity	Schroder ISF Euro Equity A1 (ACC) Hedged (PLN)	A	4	PLN
46	WARTA Schroder ISF Frontier Markets Equity	Schroder ISF Frontier Markets Equity	A	4	PLN
47	WARTA Schroder ISF Global Diversified Growth	Schroder ISF Global Diversified Growth (PLN hedged)	A	3	PLN
48	WARTA Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities	Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities A1 (ACC) Hedged (PLN)	A	4	PLN
49	WARTA Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu	Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu	B	2	PLN
50	WARTA Skarbiec Akcja	Subfundusz Akcji SKARBIEC-AKCJA	A	4	PLN
51	WARTA Skarbiec Dłużny Uniwersalny	Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC Dłużny Uniwersalny	B	2	PLN
52	WARTA Skarbiec Globalny Małych i Średnich Spółek	Skarbiec Globalny Małych i Średnich Spółek	A	5	PLN
53	WARTA Skarbiec JPMorgan – Emerging Markets Opportunities Fund Polska	Skarbiec JPMorgan – Emerging Markets Opportunities Fund Polska	A	4	PLN
54	WARTA Skarbiec JPMorgan – Global High Yield Bond Fund Polska	Skarbiec JPMorgan – Global High Yield Bond Fund Polska	B	3	PLN
55	WARTA Skarbiec Małych i Średnich Spółek	Subfundusz SKARBIEC – Małych i Średnich Spółek	A	4	PLN
56	WARTA Skarbiec Market Opportunities	Subfundusz SKARBIEC – Market Opportunities	A	3	PLN
57	WARTA Skarbiec Rynków Surowcowych	Skarbiec Rynków Surowcowych	A	4	PLN
58	WARTA Skarbiec Spółek Wzrostowych	Skarbiec Spółek Wzrostowych	A	5	PLN
59	WARTA Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	A	4	PLN
60	WARTA Generali Akcje Nowa Europa	Generali Akcje Nowa Europa	A	4	PLN
61	WARTA Generali Akcje Turcja	Generali Akcje Turcja	A	5	PLN
62	WARTA Generali Korona Akcje	Generali Korona Akcje	A	4	PLN
63	WARTA Generali Korona Obligacje	Generali Korona Obligacje	B	2	PLN
64	WARTA Generali Korona Zrównoważony	Generali Korona Zrównoważony	A	3	PLN
65	WARTA Generali Obligacje Nowa Europa	Generali Obligacje Nowa Europa	B	3	PLN

66	WARTA Generali Stabilny Wzrost	Generali Stabilny Wzrost	B	3	PLN
----	--------------------------------	--------------------------	---	---	-----

Wariant 2

L.p.	Nazwa funduszu	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa lokowane są aktywa funduszu	Wskaźnik ryzyka	Waluta jednostek uczestnictwa
1	WARTA Allianz Obligacji Plus	Allianz Obligacji Plus	2	PLN
2	WARTA Allianz Konserwatywny	Allianz Konserwatywny	2	PLN
3	WARTA Esaliens Oszczędnościowy	Esaliens Oszczędnościowy	1	PLN
4	WARTA NN Obligacji	NN Obligacji	2	PLN
5	WARTA Skarbiec Konserwatywny	Skarbiec Konserwatywny	2	PLN
6	WARTA Generali Korona Obligacje	Generali Korona Obligacje	2	PLN

Wskaźniki ryzyka poszczególnych funduszy mogą ulegać zmianie. Zmiana wskaźnika ryzyka nie stanowi zmiany OWU (Załącznika). Informacja o zmianie wskaźnika ryzyka funduszu zamieszczana jest na stronie internetowej www.warta.pl.

Ubezpieczyciel może tworzyć nowe fundusze i likwidować fundusze zgodnie z § 2 ust. 4-7 zasad działania funduszy, stanowiących załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Indywidualne ubezpieczenie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym WARTA Aktywny Kapitał.


Zmiana nazwy ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego nie stanowi zmiany OWU (Załącznika). Informacja o zmianie nazwy ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zamieszczana jest na stronie internetowej www.warta.pl.

Lista Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych obowiązuje od dnia 9 lipca 2020 r. do dnia jej aktualizacji. Zmiana Listy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych nie stanowi zmiany umowy ubezpieczenia.

Niniejsze zestawienie opłat, limitów i funduszy zostało zatwierdzone uchwałą nr 242/2017 Zarządu TUnŻ „WARTA” S.A. i wprowadzone w życie z dniem 1 stycznia 2018 roku.



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



Prezes Zarządu
TUnŻ „WARTA” S.A.
Jarosław Parkot