

## REGULAMIN FUNDUSZY

Kod warunków: UB\_OGIR116

Załącznik nr 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

### Postanowienia ogólne

#### §1

1. Niniejszy Regulamin Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwany dalej „Regulaminem”) określa cele i zasady funkcjonowania Funduszy, ich strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy, a także sposób wyceny Udziałów jednostkowych.
2. Postanowienia Regulaminu są wspólne dla wszystkich Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
3. Określenia, które zostały zdefiniowane w Warunkach Ubezpieczenia używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

### Definicje

#### §2

Określenia użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:

- 1) **Wartości aktywów netto Funduszu** - wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszoną o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalana zgodnie z zasadami zawartymi w Regulaminie.
- 2) **Wartość udziału jednostkowego** – wartość danego Funduszu podzieloną przez liczbę Udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym Funduszu, ustalana w Dniu wyceny.
- 3) **Udziały jednostkowe** - jednostki, na które został podzielony Fundusz, służące do ustalenia Wartości rachunku udziałów oraz udziału Ubezpieczonego w danym Funduszu.

### Powstanie i cel Funduszu

#### §3

1. Fundusz powstaje z alokowanych Składek poprzez nabycie Udziałów jednostkowych.
2. Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszy.
3. Polityka inwestycyjna Funduszy została określona w Strategiach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do Regulaminu będące jego integralną częścią.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
5. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną strategię inwestycyjną Funduszu.
6. Towarzystwo Ubezpieczeń nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.
7. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.

### Ryzyka związane z inwestycją w Fundusz

#### §4

Inwestycja w Fundusz wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:

- 1) ryzykiem związanym ze spadkiem wartości instrumentów finansowych, w które inwestuje Fundusz, w wyniku zmian sytuacji na rynkach;

- 2) ryzykiem kredytowym instrumentów finansowych i depozytów bankowych obejmujące ryzyko niewypłacalności emitentów oraz ryzyka kontrahenta. Ryzyko emitenta charakterystyczne dla instrumentów dłużnych oraz depozytów bankowych, związane jest z sytuacją finansową emitenta mogącą mieć negatywny wpływ na cenę wyemitowanych Instrumentów Finansowych lub możliwość zwrotu depozytu bankowego. Ryzyko kontrahenta związane jest z możliwością wystąpienia po stronie kontrahenta trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym (umów depozytów terminowych, jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych, wyemitowanych obligacji);
- 3) ryzykiem utraty części Składki, w przypadku rezygnacji z Ubezpieczenia przed końcem Okresu ubezpieczenia;
- 4) ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem częściowej wypłaty Wartości wykupu w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia lub realizacji przeniesień środków w sytuacji, gdy Fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania, w które lokowane są aktywa Funduszu zawieszają nabywanie tytułów lub jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania.

### Wartość Funduszu i Udziały jednostkowe

#### §5

1. Każdy Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości zapisywane na Rachunkach udziałów.
2. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu jest wyliczana w każdym Dniu wyceny. W przypadku Funduszu, dla którego wycena składowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania zależy od notowań na giełdzie innej niż Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, jeżeli w Dniu wyceny brakuje notowań, przyjmuje się wycenę dla tej składowej z ostatniego dnia regularnej sesji danej giełdy przed Dniem wyceny.
3. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu w Dniu wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów Funduszu wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.
4. Wartość Udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny łącznie.
5. W zakresie dozwolonym prawem Towarzystwo Ubezpieczeń zastrzega sobie prawo pomniejszania wartości danego Funduszu o kwotę podatków obciążających Towarzystwo Ubezpieczeń w związku z aktywami Funduszu.

### Nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszu

#### §6

1. Udziały jednostkowe nabywane są za Składki.
2. Nabycie Udziałów jednostkowych następuje w Dniu wyceny, w terminach i na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia.
3. W zależności od Strategii inwestycyjnej Funduszu nabycie Udziałów jednostkowych w Funduszu skutkuje nabyciem lub alokacją w instrumenty finansowe opisane w poszczególnych Strategiach inwestycyjnych stanowiących załączniki do Regu-

laminu, po czym Udziały jednostkowe są zapisywane na Rachunku udziałów.

4. Udziały jednostkowe nabywane są według Wartości udziału jednostkowego, obliczonej na Dzień wyceny.
5. Zgodnie z Warunkami Ubezpieczenia Ubezpieczonemu przysługuje prawo do podziału Składki Pierwszej oraz Składek Bieżących pomiędzy Fundusze oraz prawo do zmiany ustalonego w Deklaracji przystąpienia podziału w trakcie Okresu ubezpieczenia.
6. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu z tytułu zapłacenia Składki i Wartości udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych określana jest z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.
7. Fundusz może zawiesić nabywanie i/ lub zbywanie Udziałów jednostkowych lub dokonywanie wyceny Funduszu, w szczególności w związku z zawieszeniem zbywania i nabywania bądź wyceny jednostek uczestnictwa w Funduszu inwestycyjnym, w którym Fundusz lokuje aktywa.
8. W przypadku zawieszenia dokonywania wycen Funduszu z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, w szczególności w związku z zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa w Funduszu inwestycyjnym, w którym Fundusz lokuje aktywa, Towarzystwo Ubezpieczeń zrealizuje świadczenia ubezpieczeniowe według ostatniej znanej Wartości udziału jednostkowego.

### **Umarzanie Udziałów jednostkowych Funduszu**

§7

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje w Dniu wyceny, w przypadkach, terminach i na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia.
2. Udziały jednostkowe umarzane są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.
3. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu polega na zamianie Udziałów jednostkowych na środki pieniężne i jest związane ze zmniejszeniem Wartości aktywów netto Funduszu.
4. W przypadku, gdy identyfikacja umarzanych Udziałów jednostkowych nie jest możliwa wówczas Udziały jednostkowe umarzane są w tej samej kolejności, w jakiej zostały nabyte w danym Funduszu.
5. Wartość umarzanych Udziałów jednostkowych oblicza się mnożąc liczbę umarzanych Udziałów jednostkowych przez Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny, zgodnie z Warunkami Ubezpieczenia.

### **Przeniesienie środków**

§8

1. Ubezpieczony ma prawo dokonać przeniesienia środków pomiędzy Funduszami.

2. Przeniesienie środków następuje w Dniu wyceny, zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach Ubezpieczenia.
3. Liczba Udziałów jednostkowych w Funduszu docelowym wynika z wartości umorzonych Udziałów jednostkowych Funduszu, z którego przenoszone są środki, podzielonej przez Wartość udziału jednostkowego Funduszu docelowego na Dzień wyceny, w którym realizowana jest Dyspozycja finansowa przeniesienia środków.

### **Likwidacja i zmiana Strategii inwestycyjnej Funduszu**

§9

1. Towarzystwo Ubezpieczeń ma prawo do likwidacji Funduszu bądź zmiany jego strategii inwestycyjnej w Okresie ubezpieczenia na zasadach określonych poniżej.
2. W przypadku likwidacji Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń realizuje:
  - 1) przeniesienie środków stanowiących wartość posiadanych Udziałów jednostkowych likwidowanego Funduszu,
  - 2) zmianę podziału Składki Bieżącej w zakresie udziału procentowego przypadającego na likwidowany Fundusz, do Funduszu z tej samej grupy Funduszy, lokującego aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki uczestnictwa za ostatni rok, a jeżeli takiego nie ma to do innego Funduszu dostępnego aktualnie w ramach Umowy Ubezpieczenia o najbezpieczniejszej strategii.
3. W terminie 14 dni od dnia likwidacji Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego i Ubezpiezonego pisemnie lub w sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o likwidacji Funduszu, przeniesieniu środków lub zmianie podziału Składki Bieżącej, dokonanych zgodnie z ust. 2.
4. Dniem likwidacji Funduszu jest Dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich Udziałów jednostkowych likwidowanego Funduszu.

### **Zaokrąglenia**

§10

Wartości wymienione w niniejszym Regulaminie oraz w Strategiach inwestycyjnych, o których mowa w § 3, ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku. Liczbę Udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.

### **Postanowienia końcowe**

§11

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne przepisy prawa polskiego.
2. Niniejszy Regulamin zostaje wprowadzony z dniem 15 marca 2012 roku.