

## 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

Określenie **Wartość aktywów netto Funduszu** użyte w niniejszym Regulaminie oznacza wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszoną o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalaną zgodnie z zasadami zawartymi w Regulaminie.

### 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 utraty części wpłaconej Składki, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość rachunku udziałów, na którym ewidencjonowane są Udziały jednostkowe nabyte za wpłaconą Składkę może ulegać znacznym wahaniom ze względu na wycenę instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów Funduszu;
- 2) ryzykiem kredytowym obejmującym ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych, w których lokowane są aktywa Funduszu oraz ryzyko kontrahentów, od których Towarzystwo Ubezpieczeń, nabywa in-

strumenty finansowe wchodzące w skład aktywów Funduszu, przez które należy rozumieć:

- a) sytuację finansową emitenta mogącą mieć negatywny wpływ na cenę wyemitowanych instrumentów finansowych lub możliwość zwrotu depozytu bankowego lub
  - b) wystąpienia po stronie kontrahenta, od którego Towarzystwo Ubezpieczeń, nabywa instrumenty finansowe wchodzące w skład aktywów Funduszu trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym,
- W takich przypadkach Wartość aktywów netto Funduszu może ulec zmniejszeniu a Ubezpieczony może ponieść stratę równą części lub całości wpłaconych Składek;
- 3) 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. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.
6. 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 Regulaminu, 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 zgody podziału w trakcie Okresu ubezpieczenia.
6. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu tytułem Składki i Wartości udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych.
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. 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

ju 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, w szczególności w związku z likwidacją instrumentów finansowych lub zmianą strategii inwestycyjnej instrumentów finansowych opisanych w poszczególnych Strategiach inwestycyjnych stanowiących załączniki do Regulaminu.
2. W przypadku likwidacji Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń realizuje:
  - 1) przeniesienie środków stanowiących wartość posiadanych Udziałów jednostkowych likwidowanego Funduszu;
  - 2) zmianę podziału Składki Bieżącej pomiędzy Fundusze, 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 Ubezpieczonego 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 2 listopada 2012 roku.