

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

Załącznik do:

- 1) Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym;
- 2) Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zatwierdzony został uchwałą Zarządu nr 1/11/2018 z dnia 13 listopada 2018 r.

§ 1. Postanowienia ogólne

Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wraz z Załącznikami określa zasady działania i cele funkcjonowania oraz zawiera wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (w Załączniku nr 1) oferowanych przez Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie w ramach umów, do których stanowi on załącznik.

§ 2. Definicje

1. W niniejszym Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zwanym dalej „Regulaminem UFK”, w Polisie, załącznikach, aneksach oraz we wszelkich dokumentach wystawianych w związku z umowami, do których Regulamin UFK stanowi załącznik, poniżej podanym terminom nadano następujące znaczenia:

- 1) **Aktywa UFK** – środki majątkowe Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pochodzące z wpłat części składek ubezpieczeniowych lub innych środków określonych w umowie ubezpieczenia na całe życie lub umowie o prowadzenie IKZE, które są przeznaczane na zakup jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI) wskazane w Załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu UFK, właściwych dla danego Funduszu, oraz przychody pochodzące z lokat tego Funduszu;
- 2) **Alokacja składki** – procentowy podział składki pomiędzy Fundusze oferowane przez Unum Życie TUIR S.A.;
- 3) **Cena Jednostki Funduszu** – wartość jednostki Funduszu uzyskana poprzez podzielenie Aktywów UFK przez liczbę Jednostek Funduszu określoną dla danego Funduszu w danym Dniu wyceny. Cena Jednostki Funduszu równa jest cenie jednostki uczestnictwa określonej przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI) dla poszczególnych funduszy inwestycyjnych;
- 4) **Cena nabycia Jednostki Funduszu** – cena, po której Unum Życie TUIR S.A. dopisuje Jednostki Funduszu do Rachunku. Cena nabycia Jednostki Funduszu równa jest Cenie Jednostki Funduszu;
- 5) **Cena umorzenia Jednostki Funduszu** – cena, po której Unum Życie TUIR S.A. odlicza Jednostki Funduszu z Rachunku. Cena umorzenia Jednostki Funduszu równa jest cenie Jednostki Funduszu;
- 6) **Dzień likwidacji Funduszu** – dzień, w którym Unum Życie TUIR S.A. dokonuje likwidacji lub wycofania ze swojej oferty danego Funduszu;
- 7) **Dzień roboczy** – oznacza każdy dzień tygodnia, z wyłączeniem sobót oraz dni ustawowo wolnych od pracy;
- 8) **Dzień wyceny** – Dzień roboczy, w którym dokonywana jest wycena Aktywów UFK, przy czym wycena dokonywana jest nie rzadziej niż raz w tygodniu;
- 9) **Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa (Rachunek)** – wyodrębniony rachunek, na którym zapisywane są Jednostki Funduszu;
- 10) **Jednostki Funduszu** – równe co do wartości części, na które podzielony jest dany Fundusz;
- 11) **OWU** – Ogólne Warunki Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym;
- 12) **Przeniesienie Jednostek Funduszu (Konwersja)** – przeniesienie między Funduszami części lub całości środków zgromadzonych na Rachunku odbywające się poprzez umorzenie Jednostek jednego Funduszu i nabycie Jednostek innego Funduszu;
- 13) **Środki pieniężne** – środki pochodzące ze składek ubezpieczeniowych Ubezpieczającego lub w przypadku zawarcia umowy IKZE z wpłat dokonanych przez Oszczędzającego;
- 14) **Tabela Opłat i Limitów** – dokument zatwierdzony uchwałą Zarządu Unum Życie TUIR S.A., zawierający maksymalne opłaty i wskaźniki stosowane w umowie Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym lub w umowie o prowadzenie IKZE; Tabela Opłat i Limitów stanowi załącznik do umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym lub umowy o prowadzenie IKZE;

15) **Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI)** – spółka akcyjna z siedzibą na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która uzyskała zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności polegającej na tworzeniu funduszy inwestycyjnych i zarządzaniu nimi, w tym pośrednictwie w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa, oraz reprezentowaniu ich wobec osób trzecich;

16) **Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (Fundusz lub UFK)** – wyodrębniona część aktywów Unum Życie TUIR S.A., inwestowana zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną zawartą w Regulaminie UFK;

17) **Warunki IKZE** – Ogólne Warunki umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

2. Jeżeli niniejszy Regulamin UFK nie stanowi inaczej, terminy zdefiniowane w OWU lub Ogólnych Warunkach umowy o prowadzenie IKZE mają takie samo znaczenie w niniejszym Regulaminie UFK.

§ 3. Jednostki Funduszu i ich wartość

1. Każdy UFK jest podzielony na Jednostki Funduszu, przy czym w ramach każdego Funduszu Jednostki Funduszu mają jednakową wartość.
2. Jednostki Funduszu nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.
3. Wartość Jednostki Funduszu ustalana jest każdorazowo w Dniu wyceny.
4. Wartość Jednostki Funduszu uzyskuje się w wyniku podzielenia wartości Aktywów UFK z Dnia wyceny przez liczbę wszystkich Jednostek danego Funduszu w Dniu wyceny.
5. Wartość Aktywów UFK w Dniu wyceny określana jest jako iloczyn liczby jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje dany Fundusz, posiadanych w Dniu wyceny przez dany Fundusz przez wartość jednej jednostki uczestnictwa tego funduszu inwestycyjnego.
6. Wartość Jednostki Funduszu danego Funduszu ustalona w Dniu wyceny obowiązuje do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny włącznie.

§ 4. Nabycie Jednostek Funduszu (zasady i terminy nabywania)

1. Za Środki pieniężne Unum Życie TUIR S.A. nabywa Jednostki Funduszu.
2. Nabycie Jednostek Funduszu następuje w ciągu 6 Dni roboczych od daty wpływu Środków pieniężnych, po Cenie nabycia Jednostki Funduszu danego Funduszu obowiązującej w Dniu nabycia.
3. Liczbę nabytych Jednostek Funduszu zapisanych na danym Rachunku określa się z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

§ 5. Umorzenie Jednostek Funduszu (zasady i terminy umarzania)

1. Jednostki Funduszu są umarzane w przypadkach określonych w OWU, Warunkach IKZE oraz w niniejszym Regulaminie UFK, w terminach i na zasadach w nich przewidzianych.
2. Umorzenie Jednostek Funduszu następuje w Dniu wyceny, który następuje nie później niż w ciągu 6 Dni roboczych od daty otrzymania dyspozycji przez Unum Życie TUIR S.A., po Cenie umorzenia Jednostki Funduszu obowiązującej w dniu, w którym dokonywane jest umorzenie.
3. Liczbę umorzonych Jednostek Funduszu określa się z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

§ 6. Przeniesienie Jednostek Funduszu (zasady i terminy Konwersji)

1. Przeniesienie Jednostek Funduszu do innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego następuje na podstawie dyspozycji w drodze umorzenia Jednostek Funduszu w jednym Funduszu i nabycia, za środki uzyskane z umorzenia, Jednostek Funduszu innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Jednostki Funduszu umarzane są zgodnie z zasadami określonymi w § 5.
3. Jednostki Funduszu nabywane są zgodnie z zasadami określonymi w § 4.
4. Do złożenia dyspozycji Przeniesienia Jednostek Funduszu do innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego upoważniony jest Ubezpieczający lub Oszczędzający.

5. Dyspozycję, o której mowa w ust. 4 niniejszego paragrafu, składa się w formie pisemnej lub innej formie uzgodnionej z Unum Życie TUIR S.A., wskazując w niej następujące informacje:
 - 1) Fundusze, których Jednostki Funduszu mają zostać umorzone;
 - 2) Procent Jednostek Funduszu danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, które mają podlegać umorzeniu – osobno dla każdego z wybranych Funduszy wskazanych w § 6 ust. 5 pkt 1;
 - 3) Fundusze, których Jednostki Funduszu mają zostać nabyte;
 - 4) Procentowy podział sumy środków uzyskanych z umorzenia Jednostek Funduszu, o którym mowa w § 6 ust. 5 pkt 2, pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wskazane w § 6 ust. 5 pkt 3.
6. Unum Życie TUIR S.A. zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w przyszłości zmiany metody składania dyspozycji oraz zakresu informacji w niej zawartych.
7. Konwersja jednostek uczestnictwa wskazana w dyspozycji następuje:
 - 1) w przypadku Konwersji pomiędzy Funduszami inwestującymi w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez to samo TFI – najpóźniej w terminie 6 Dni roboczych od dnia otrzymania dyspozycji przez Unum Życie TUIR S.A.;
 - 2) w przypadku Konwersji pomiędzy Funduszami inwestującymi w jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych zarządzanych przez różne TFI – najpóźniej w terminie 12 Dni roboczych od dnia otrzymania dyspozycji przez Unum Życie TUIR S.A.
8. W przypadku gdy dyspozycja nie będzie spełniała wymogów określonych w ust. 5 niniejszego paragrafu lub wskazane informacje uniemożliwią realizację dyspozycji, Unum Życie TUIR S.A. zastrzega sobie prawo wstrzymania wykonania dyspozycji do dnia uzyskania niezbędnych wyjaśnień.
9. Konwersje, w liczbie określonej w Tabeli Opłat i Limitów, realizowane są bezpłatnie. Z tytułu realizacji kolejnych dyspozycji Konwersji, przekraczających liczbę wskazaną w zdaniu poprzedzającym, Unum Życie TUIR S.A. pobiera opłaty, których wysokość określona została w Tabeli Opłat i Limitów.

§ 7. Wycofanie i likwidacja Funduszu

1. Unum Życie TUIR S.A. przysługuje prawo do tworzenia nowych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz likwidacji już istniejących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych. Za likwidację uznaje się także wycofanie przez Unum Życie TUIR S.A. danego UFK z oferty. Likwidacja lub wycofanie Funduszu nie stanowi zmiany Regulaminu UFK.
2. W terminie 60 Dni roboczych przed dniem likwidacji wybranego Funduszu Unum Życie TUIR S.A. zawiadomi Ubezpieczającego lub Oszczędzającego o planowanej dacie likwidacji Funduszu, wzywając jednocześnie do złożenia w terminie 14 Dni roboczych przed planowaną datą likwidacji wybranego Funduszu dyspozycji przeniesienia środków stanowiących wartość posiadanych Jednostek Funduszu likwidowanego Funduszu. W przypadku niezłożenia stosownej dyspozycji przeniesienia środków Unum Życie TUIR S.A. dokona automatycznej Konwersji Jednostek likwidowanego Funduszu, wskazując przy tym nazwę Funduszu, na którego Jednostki Konwersja będzie realizowana.
3. Dyspozycję, o której mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu, składa się w formie pisemnej lub innej formie uzgodnionej z Unum Życie TUIR S.A., wskazując w niej następujące informacje:
 - 1) Fundusze, których Jednostki Funduszu mają zostać nabyte;
 - 2) procentowy podział sumy środków uzyskanych z umorzenia Jednostek Funduszu likwidowanego Funduszu pomiędzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wskazane w § 7 ust. 3 pkt 1.
4. Do złożenia dyspozycji przeniesienia Jednostek Funduszu do innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego upoważniony jest Ubezpieczający lub Oszczędzający.
5. Za realizację dyspozycji przeniesienia, o której mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu, Unum Życie TUIR S.A. nie pobiera opłaty.
6. Jeśli dyspozycja, o której mowa w ust. 2 niniejszego paragrafu, nie zostanie doręczona w terminie, Unum Życie TUIR S.A. dokonuje przeniesienia zgromadzonych środków na wybrany przez siebie Fundusz wskazany w zawiadomieniu.

§ 8. Opłata za zarządzanie

1. Wysokość opłaty za zarządzanie jest określona w Tabeli Opłat i Limitów.

§ 9. Obowiązki informacyjne

1. Unum Życie TUIR S.A. jest zobowiązane do:
 - 1) ogłaszania, nie rzadziej niż raz w roku, na swojej stronie internetowej pod adresem www.unum.pl, wartości Jednostek dla każdego Ubezpieczeniowego

Funduszu Kapitałowego ustalonych w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym są ogłaszane;

- 2) sporządzania i publikowania rocznych i półrocznych sprawozdań Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

§ 10. Cel i strategia Funduszy, charakterystyka inwestycyjna

1. Cele inwestycyjne oraz strategia Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych są tożsame z polityką inwestycyjną odpowiednich funduszy inwestycyjnych TFI, wskazanych szczegółowo dla każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w Załączniku nr 1 do Regulaminu UFK.
2. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej każdego ze wskazanych funduszy inwestycyjnych zawiera ich obowiązujący statut. Wymagane prawem informacje, w tym charakterystyka aktywów wchodzących w skład Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, są zawarte w prospektach informacyjnych tych funduszy inwestycyjnych dostępnych w Towarzystwach Funduszy Inwestycyjnych, które zarządzają poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi.
3. Unum Życie TUIR S.A. nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Funduszy.
4. Wyniki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych tych Funduszy.
5. Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego tożsamego z odpowiednim funduszem danego TFI zostały wyszczególnione w prospektach informacyjnych tych funduszy inwestycyjnych dostępnych w Towarzystwach Funduszy Inwestycyjnych, które zarządzają poszczególnymi funduszami inwestycyjnymi, jak również na stronie internetowej Unum Życie TUIR S.A. pod adresem www.unum.pl.

§ 11. Ryzyko inwestycyjne związane z UFK

1. Ryzyko inwestycyjne związane z lokowaniem aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych ponosi Ubezpieczający.
2. W skład ryzyka inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 1 powyżej, wchodzi:
 - 1) Ryzyko utraty części, a nawet całości wartości wpłaconego kapitału w wyniku spadku wartości jednostek uczestnictwa w związku ze zmianą sytuacji na rynkach kapitałowych, niewłaściwym zarządzaniem przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych (TFI), ryzykiem zmian stóp procentowych, ryzykiem inflacji, ryzykiem płynności, ryzykiem walutowym, ryzykiem kredytowym kontrahentów będących przedmiotem inwestycji lub innymi ryzykami rynkowymi i makroekonomicznymi.
 - 2) Ryzyko ograniczonego dostępu do środków związanego z wystąpieniem okoliczności niezależnych od Ubezpieczyciela np. likwidacja funduszu, wstrzymanie umorzeń jednostek uczestnictwa przez fundusze inwestycyjne lub zawieszenie wyceny funduszy.
3. W przypadku regularnego opłacania składek z umowy Ubezpieczenia na Całe Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym nie występuje ryzyko wcześniejszego zakończenia ubezpieczenia spowodowanego brakiem środków na rachunku na pokrycie opłat, bowiem Unum Życie TUIR S.A. udziela gwarancji trwania ubezpieczenia, co oznacza że Polisa pozostaje w mocy, nawet jeżeli wartość Jednostek Funduszu zgromadzonych na Rachunku będzie niewystarczająca na pokrycie miesięcznych opłat związanych z Polisą.

§ 12. Postanowienia końcowe

1. Wszelkie zmiany Regulaminu UFK następują w trybie przewidzianym w OWU.
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie UFK mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
3. Regulamin UFK został zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 1/11/2018 z dnia 13 listopada 2018 r.

Aneta Podyma



Prezes Zarządu
Unum Życie TUIR S.A.

Helena Gosk



Wiceprezes Zarządu
Unum Życie TUIR S.A.