



## ZAŁĄCZNIK NR 1

### DO REGULAMINU UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

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

1. Regulamin UFK ma zastosowanie do następujących Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez Unum Życie Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółkę Akcyjną w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego:
    - 1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – Pekao Akcji Polskich;
    - 2) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – Pekao Stabilnego Wzrostu;
    - 3) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – Pekao Obligacji Plus;
    - 4) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – PKO Akcji Plus;
    - 5) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – PKO Stabilnego Wzrostu;
    - 6) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – PKO Papierów Dłużnych Plus;
    - 7) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – Santander Akcji Polskich;
    - 8) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – Santander Stabilnego Wzrostu;
    - 9) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – Santander Obligacji Skarbowych;
    - 10) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – ESALIENS Akcji;
    - 11) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – ESALIENS Senior;
    - 12) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – ESALIENS Obligacji.
  2. Opis polityki inwestycyjnej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez Unum Życie TUIR S.A.:
    - 2.1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – **Pekao Akcji Polskich**:
      - 1) Cel inwestycyjny Funduszu:
        - wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
      - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:
        - jednostki uczestnictwa w subfunduszu Pekao Akcji Polskich, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
      - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:
        - 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum – Pekao Akcji Polskich jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Akcji Polskich, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
      - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
        - limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
    - 2.2. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – **Pekao Stabilnego Wzrostu**:
      - 1) Cel inwestycyjny Funduszu:
        - wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
      - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:
        - jednostki uczestnictwa w subfunduszu Pekao Stabilnego Wzrostu, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
      - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:
        - 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum – Pekao Stabilnego Wzrostu jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Stabilnego Wzrostu, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
      - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
        - limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
    - 2.3. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – **Pekao Obligacji Plus**:
      - 1) Cel inwestycyjny Funduszu:
        - wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:
    - jednostki uczestnictwa w subfunduszu Pekao Obligacji Plus, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:
    - 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum – Pekao Obligacji Plus jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Obligacji Plus, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
    - limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym Pekao Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 2.4. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – **PKO Akcji Plus**:
  - 1) Cel inwestycyjny Funduszu:
    - wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:
    - jednostki uczestnictwa w subfunduszu PKO Akcji Plus, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:
    - 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum – PKO Akcji Plus jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Akcji Plus, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
    - limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 2.5. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – **PKO Stabilnego Wzrostu**:
  - 1) Cel inwestycyjny Funduszu:
    - wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:
    - jednostki uczestnictwa w subfunduszu PKO Stabilnego Wzrostu, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:
    - 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum – PKO Stabilnego Wzrostu jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Stabilnego Wzrostu, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
    - limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 2.6. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum – **PKO Papierów Dłużnych Plus**:
  - 1) Cel inwestycyjny Funduszu:
    - wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:
    - jednostki uczestnictwa w subfunduszu PKO Papierów Dłużnych Plus, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami – PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:  
- 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum  
- PKO Papierów Dłużnych Plus jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Papierów Dłużnych Plus, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym PKO Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 2.7. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - **Santander Akcji Polskich**:
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:  
- jednostki uczestnictwa w subfunduszu Santander Akcji Polskich, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:  
- 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum - Santander Akcji Polskich jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Santander Akcji Polskich, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 2.8. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - **Santander Stabilnego Wzrostu**:
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:  
- jednostki uczestnictwa w subfunduszu Santander Stabilnego Wzrostu, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:  
- 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum - Santander Stabilnego Wzrostu jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Santander Stabilnego Wzrostu, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 2.9. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - **Santander Obligacji Skarbowych**:
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:  
- jednostki uczestnictwa w subfunduszu Santander Obligacji Skarbowych, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:  
- 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum - Santander Obligacji Skarbowych jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Santander Obligacji Skarbowych, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 2.10. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - **ESALIENS Akcji**:
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:  
- jednostki uczestnictwa w subfunduszu inwestycyjnym ESALIENS Akcji, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:  
- 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum - ESALIENS Akcji jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu ESALIENS Akcji, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 2.11. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - **ESALIENS Senior**:
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:  
- jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym ESALIENS Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:  
- 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum - ESALIENS Senior jest inwestowane w jednostki uczestnictwa ESALIENS Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym ESALIENS Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 2.12. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Unum - **ESALIENS Obligacji**:
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:  
- jednostki uczestnictwa w subfunduszu inwestycyjnym ESALIENS Obligacji, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu:  
- 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Unum - ESALIENS Obligacji jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu ESALIENS Obligacji, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydzielonymi subfunduszami - ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, zarządzanego przez ESALIENS Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- limity inwestycyjne są takie jak w Prospekcie Informacyjnym ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Aneta Podyma-Milczarek



Prezes Zarządu  
Unum Życie TUIR S.A.

Helena Gosk



Wiceprezes Zarządu  
Unum Życie TUIR S.A.