

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO REGULAMINU UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

Niniejszy Załącznik nr 1 do Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zatwierdzony został uchwałą Zarządu nr 5/08/2024 z dnia 13 sierpnia 2024 r. i wchodzi w życie z dniem 30 sierpnia 2024 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 – Aktywna Selekcja**;
- 2) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy **Unum – Pekao Stabilnego Wzrostu**;
- 3) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy **Unum – Pekao Obligacji Plus**;
- 4) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy **Unum – PKO Akcji Polskich Plus**;
- 5) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy **Unum – PKO Dynamicznej Alokacji**;
- 6) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy **Unum – PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy**;
- 7) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy **Unum – Santander Akcji Polskich**;
- 8) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy **Unum – Santander Stabilnego Wzrostu**;
- 9) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy **Unum – ESALIENS Akcji**;
- 10) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy **Unum – ESALIENS Senior**;
- 11) 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 – Aktywna Selekcja:

- 1) Cel inwestycyjny Funduszu:
 - wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:
 - jednostki uczestnictwa w subfunduszu Pekao Akcji – Aktywna Selekcja, 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 – Aktywna Selekcja jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu Pekao Akcji – Aktywna Selekcja, 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 – Akcji Polskich 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 Polskich 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 Polskich Plus jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Akcji Polskich 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 Dynamicznej Alokacji:

- 1) Cel inwestycyjny Funduszu:
 - wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:
 - jednostki uczestnictwa w subfunduszu PKO Dynamicznej Alokacji, 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 Dynamicznej Alokacji jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Dynamicznej Alokacji, 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 Obligacji Skarbowych Długoterminowy:

- 1) Cel inwestycyjny Funduszu:
– wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu:
– jednostki uczestnictwa w subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydziałonymi 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 Obligacji Skarbowych Długoterminowy jest inwestowane w jednostki uczestnictwa subfunduszu PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy, wydzielonego w ramach funduszu inwestycyjnego otwartego z wydziałonymi 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 wydziałonymi 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 wydziałonymi 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 wydziałonymi 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 wydziałonymi 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 – 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 wydziałonymi subfunduszami – ESALIENS Parasolowy 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 wydziałonymi subfunduszami – ESALIENS Parasolowy 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 Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

2.10. 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.

2.11. 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 wydziałonymi subfunduszami – ESALIENS Parasolowy 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 wydziałonymi subfunduszami – ESALIENS Parasolowy 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 Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Aneta Podyma

Prezes Zarządu
Unum Życie TUIR S.A.

Borys Kowalski

Członek Zarządu
Unum Życie TUIR S.A.