

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S. A. (wyciąg)

Załącznik do umowy ubezpieczenia na życie związanej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartej od dnia 5 listopada 2012 r.

§ 1.

Postanowienia ogólne

1.

Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, tworzonych przez TU Allianz Życie Polska S.A. zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (tekst jedn. Dz. U. 2010 Nr 11, poz. 66 z późn. zm.), zwaną dalej Ustawą, w ramach umów ubezpieczenia na życie, do których stanowi on załącznik.

2.

Allianz tworzy następujące Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe:

- 1) Fundusz Gwarantowany,
- (...)

3.

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **Wartość Aktywów Netto (WAN)** – wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszona o jego zobowiązania,
- 2) **Dzień Wyceny** – dzień, na który zostaje ustalona Wartość Aktywów Netto Funduszu, tj. każdy dzień regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., a także ostatni dzień miesiąca, jeśli przypada on na dzień wolny od pracy,
- 3) **Uczestnik Funduszu** – podmiot, na rzecz którego nabyte zostały jednostki uczestnictwa, pochodzące ze składek z umowy ubezpieczenia zawartej z Allianz,
- 4) **Cena Jednostki Uczestnictwa** – Wartość Aktywów Netto podzielona przez ilość jednostek uczestnictwa Funduszu,
- 5) **Cena kupna jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa Funduszu, według której Allianz przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa,
- 6) **Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa** – wartość jednostki uczestnictwa Funduszu, według której Allianz umarza jednostki uczestnictwa zewidencjonowane na rachunkach jednostek, równa Cenie Jednostki Uczestnictwa,
- 7) **Instrumenty Rynku Pieniężnego** – rozumie się przez to papiery wartościowe lub prawa majątkowe inkorporujące wyłącznie wierzytelności pieniężne:
 - a) o terminie realizacji praw nie dłuższym niż 397 dni liczonym od dnia ich wystawienia lub od dnia ich nabycia, lub
 - b) które regularnie podlegają dostosowaniu do bieżących warunków panujących na rynku pieniężnym w okresach nie dłuższych niż 397 dni, lub
 - c) których ryzyko inwestycyjne, w tym ryzyko kredytowe i ryzyko stopy procentowej, odpowiada ryzyku instrumentów finansowych, o których mowa w lit. a lub b
 – oraz co do których istnieje popyt i popyt umożliwiające ich nabywanie i zbywanie w sposób ciągły na warunkach rynkowych, przy czym przejściowa utrata płynności przez papier wartościowy lub prawo majątkowe nie powoduje utraty przez ten papier lub prawo statusu instrumentu rynku pieniężnego.

4.

Pozostałe terminy użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w ogólnych warunkach umów ubezpieczenia na życie, do których niniejszy Regulamin stanowi załącznik (zwanymi dalej: o.w.u.).

§ 2.

Cel inwestycyjny Funduszy

1.

- 1) Celem inwestycyjnym Funduszy jest wzrost wartości Aktywów Funduszy w wyniku wzrostu wartości lokat.
- 2) Allianz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego, określonego w pkt 1), w żadnym z Funduszy wymienionych w § 1 ust. 2.
- 3) Wyniki Funduszy osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych tych Funduszy.
- 4) Ryzyko inwestycyjne związane z wybranym Funduszem ponosi Ubezpieczający, z zastrzeżeniem ust. 2.

2.

- 1) Ryzyko obniżenia wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Gwarantowanego w okresie pełnego roku kalendarzowego jest w całości

ponoszone przez Allianz. Pełen rok kalendarzowy jest rozumiany jako okres pomiędzy dniami 31 grudnia kolejno po sobie następujących lat kalendarzowych.

- 2) W razie spadku wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Gwarantowanego w okresie pełnego roku kalendarzowego, Allianz zobowiązuje się wyrównać Uczestnikom Funduszu Gwarantowanego powstałą różnicę, wpłacając do Funduszu Gwarantowanego kwotę stanowiącą równowartość niedoboru.

§ 3.

Kategorie dopuszczalnych lokat Funduszy

1.

Aktywa Funduszy mogą być inwestowane w następujące kategorie lokat:

- 1) akcje, warranty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe; na zasadach określonych w ust. 2,
- 2) listy zastawne, dłużne papiery wartościowe oraz Instrumenty Rynku Pieniężnego; na zasadach określonych w ust. 2,
- 3) depozyty bankowe,
- 4) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne; na zasadach określonych w ust. 3,
- 5) jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą,
- 6) waluty.

2.

Dokonując lokat w kategorii lokat, o których mowa w ust. 1 pkt 1)-2) Aktywa Funduszy inwestowane są w:

- 1) papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
- 2) papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim, a także na rynku zorganizowanym niebędącym rynkiem regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej lub innym państwie członkowskim, a także na rynku zorganizowanym w państwie OECD innym niż Rzeczpospolita Polska i państwo członkowskie na następujących rynkach:
 - a) Australia: Australian Stock Exchange oraz Sydney Futures Exchange,
 - b) Filipiny: The Philippine Stock Exchange (PSE);
 - c) Hong Kong: Hong Kong Exchanges and Clearing Limited (HKEx) oraz Hong Kong Futures Exchange (HKG);
 - d) Indonesia: Indonesia Stock Exchange (IDX);
 - e) Islandia: Iceland Stock Exchange;
 - f) Japonia: Nagoya Stock Exchange, Osaka Stock Exchange, Tokyo Stock Exchange;
 - g) Kanada: Bourse de Montreal, TSX Group;
 - h) Korea Południowa: Korea Stock Exchange;
 - i) Malaysia: Bursa Malaysia;
 - j) Meksyk: Mexico Stock Exchange (Bolsa Mexicana de Valores);
 - k) Norwegia: Oslo Stock Exchange;
 - l) Nowa Zelandia: New Zealand Stock Exchange;
 - ł) Południowa Afryka: Johannesburg Stock Exchange (JSE);
 - m) Singapur: Singapore Exchange (SGX);
 - n) Stany Zjednoczone Ameryki Północnej: New York Stock Exchange (NYSE), Over the Counter Market in NASDAQ-System (NASDAQ), Amex (American Stock Exchange), CBOT (Chicago Board of Trade), Chicago Board Options Exchange, Chicago Mercantile Exchange, International Securities Exchange, YBOT (New York Board of Trade), NYMEX (New York Mercantile Exchange), PCX (Pacific Exchange), PHLX (Philadelphia Stock Exchange);
 - o) Szwajcaria: Swiss Exchange;
 - p) Tajlandia: Stock Exchange of Thailand (SET), Thailand Futures Exchange (TFEX);
 - r) Turcja: Istanbul Stock Exchange (ISE) (İstanbul Menkul Kıymetler, Borsası, İMKB), Turkdex Derivatives Exchange;
 - s) Wietnam: Hanoi Stock Exchange (HNX), Ho Chi Minh Stock Exchange (HSX).
- 3) papiery wartościowe i Instrumenty Rynku Pieniężnego, inne niż określone w punktach powyższych, przy czym łączna wartość tych lokat nie może przewyższać 10% Wartości Aktywów Netto danego Funduszu.

3.

Fundusze mogą inwestować swoje Aktywa w instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, zarówno w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym Funduszu jak i w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego.

§ 4.

Polityka inwestycyjna, kryteria doboru lokat, zasady dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne Funduszy.

1.

Fundusz Gwarantowany

- 1) Allianz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów w krótko- i średnioterminowe instrumenty dłużne, głównie emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Allianz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
 - 2) Głównym kryterium, którym kieruje się Allianz w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w długim horyzoncie inwestycyjnym.
 - 3) Stan finansowy i perspektywy rozwoju podmiotów, które wyemitowały instrumenty finansowe, które mają być przedmiotem inwestycji Funduszu są ustalane na podstawie wszechstronnej analizy dokonywanej przez Allianz.
 - 4) Aktywa Funduszu Gwarantowanego mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 2-5.
 - 5) Fundusz może lokować do 10% wartości Aktywów Funduszu w instrumenty finansowe wyemitowane przez jeden podmiot.
 - 6) Ograniczenia, o którym mowa w punkcie 5) nie stosuje się do lokat w instrumenty finansowe, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5), jak również w instrumenty finansowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez:
 - a) Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
 - b) jednostkę samorządu terytorialnego,
 - c) państwo członkowskie,
 - d) jednostkę samorządu państwa członkowskiego,
 - e) państwo należące do OECD,
 - f) międzynarodową instytucję finansową, której członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno państwo członkowskie.
 - 7) Aktywa Funduszu Gwarantowanego mogą być inwestowane w lokaty, o których mowa w § 3 ust. 1 pkt 5) pod warunkiem, że aktywa tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy zagranicznych lub instytucji mogą być, zgodnie z ich statutem lub regulaminem, inwestowane w te same kategorie lokat, w które inwestuje Fundusz zgodnie ze swoją polityką inwestycyjną, kryteriami doboru lokat, zasadami dywersyfikacji i innymi ograniczeniami inwestycyjnymi określonymi w Regulaminie.
- (...)

12.

Fundusz nie może zbywać swoich aktywów:

- 1) członkom Zarządu lub Rady Nadzorczej Allianz,
- 2) osobom zatrudnionym w Allianz,
- 3) osobom pozostającym z osobami wymienionym w punkcie 1) i 2) w związku małżeńskim, stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa.

13.

Fundusz nie może nabywać aktywów od któregośkolwiek podmiotu wymienionego w § 4 ust. 12.
(...)

§ 6.

Zmiana zasad lokowania aktywów Funduszu

1.

W okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia Allianz jest uprawniony do zmiany zasad lokowania aktywów oferowanych Funduszy (tj. polityki inwestycyjnej oferowanych Funduszy, kryteriów doboru lokat, zasad dywersyfikacji lub innych ograniczeń inwestycyjnych określonych w Regulaminie), w tym do zmiany nazwy Funduszu.

2.

- 1) W przypadku zmiany zasad lokowania aktywów Funduszu, o której mowa w ust. 1, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej zmiany, Allianz zawiadamia Ubezpieczającego o terminie i wprowadzanych zmianach. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim zamieszczana jest na stronie internetowej Allianz.

(...)

§ 7.

Ustalanie Wartości Aktywów Netto Funduszu i wycena Jednostki Uczestnictwa

1.

Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu jest ustalana w Dniu Wyceny, tj. na każdy dzień regularnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych

w Warszawie S.A., a także na ostatni dzień miesiąca, jeśli przypada on na dzień wolny od pracy, z dokładnością do jednego grosza.

2.

Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu wycenia się na podstawie wartości rynkowej według ich stanu w Dniu Wyceny.

3.

Wartość Aktywów Netto Funduszu ustala się odejmując od całości aktywów zobowiązania obciążające Fundusz.

4.

- 1) Cenę Jednostki Uczestnictwa ustala się dzieląc Wartość Aktywów Netto Funduszu przez zarejestrowaną w księgach w Dniu Wyceny liczbę Jednostek Uczestnictwa. Cenę Jednostki Uczestnictwa ustala się z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.
- 2) Liczbę jednostek uczestnictwa ewidencjonuje się na rachunkach jednostek z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

5.

Do ustalenia Wartości Aktywów Netto zobowiązany jest Allianz.

6.

Allianz informuje Uczestników Funduszu o Cenie Jednostki Uczestnictwa nie rzadziej niż raz w miesiącu. Wyceny Funduszy są publikowane na stronie internetowej Allianz.

§ 8.

Koszty obciążające Fundusz

1.

Działalność Funduszu jest finansowana bezpośrednio z aktywów Funduszu oraz ze środków Allianz zgodnie z postanowieniami Ustawy oraz umowami z Uczestnikami Funduszu.

2.

Bepośrednio z aktywów Funduszu finansowane są:

- 1) koszty związane z realizacją transakcji nabycia i zbycia aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów,
- 2) koszty zarządzania Funduszem przez Allianz odpowiadające wysokości wynagrodzenia pobieranego przez Allianz.

3.

Wysokość wynagrodzenia pobieranego za zarządzanie Funduszem wynosi:

- 1) 2% Aktywów Netto Funduszu w skali roku (...).

4.

Allianz może czasowo obniżyć wysokość wynagrodzenia, o którym mowa w ust. 3, pobieranego za zarządzanie Funduszem. Informacja o aktualnej wysokości tego wynagrodzenia i okresie obowiązywania danej stawki znajduje się na stronie internetowej Allianz oraz można ją uzyskać korzystając z infolinii Allianz.

5.

Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu, są ponoszone przez Allianz.

§ 9.

Postanowienia końcowe

1.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy o.w.u. oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

2.

Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 68/2012 i wchodzi w życie z dniem 5 listopada 2012 roku.

Paweł Dangel
Prezes Zarządu

Michael Müller
Wiceprezes Zarządu

Piotr Dzikiewicz
Wiceprezes Zarządu

Stanisław Borkowski
Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Świątek
Wiceprezes Zarządu

Dariusz Karłowicz
Członek Zarządu