

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest

(Załącznik do umowy ubezpieczenia Allianz Invest)

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest (dalej: „Regulamin”) określa zasady oraz cele funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. w ramach umowy ubezpieczenia Allianz Invest, zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

2. Regulamin ma zastosowanie do ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. wskazanych w załączniku do Regulaminu.

§ 2

Definicje

1. Terminy używane w Regulaminie oznaczają:
- 1) **dzień rejestracji** – dzień roboczy, w którym następuje rejestracja zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego lub dyspozycji, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1, w systemie obsługi polis Allianz. Jest nim najpóźniej 5 dzień roboczy, licząc od daty wpływu do Dyrekcji Generalnej Allianz zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego lub dokumentów wskazanych w o.w.u. w odniesieniu do każdej z dyspozycji,
 - 2) **dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki uczestnictwa funduszu; jest nim każdy dzień, w którym odbywa się sesja na giełdzie właściwej dla instrumentów finansowych, w które inwestowane są aktywa danego funduszu,
 - 3) **fundusz lub ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia,
 - 4) **fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych,
 - 5) **o.w.u.** – ogólne warunki ubezpieczenia Allianz Invest,
 - 6) **portfel modelowy** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, którego aktywa inwestowane są w zestaw jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, konstruowany i zarządzany przez profesjonalny podmiot, działający na podstawie odpowiedniego zezwolenia organu nadzoru. Zarządzanie portfelem modelowym odbywa się na podstawie umowy o zarządzanie portfelami w skład których wchodzi jeden lub większa liczba instrumentów finansowych,
 - 7) **przeniesienie środków** – przeniesienie między funduszami części lub całości środków zgromadzonych na rachunku jednostek odbywające się poprzez umorzenie jednostek jednego funduszu i nabycie jednostek innego lub innych funduszy,
 - 8) **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,
 - 9) **Ubezpieczający** – podmiot, którego prawa do udziału w masie majątkowej funduszu odzwierciedlają jednostki uczestnictwa,
 - 10) **umowa ubezpieczenia** – umowa zawarta pomiędzy Ubezpieczającym a Allianz na podstawie o.w.u.,
 - 11) **wartość aktywów netto** – całkowita wartość aktywów funduszu, pomniejszona o jego zobowiązania.

2. Pozostałe terminy użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w o.w.u.

§ 3

Jednostki uczestnictwa i wycena aktywów funduszu

1. 1) Każdy fundusz podzielony jest na jednostki uczestnictwa o jednakowej wartości.

- 2) Jednostki uczestnictwa nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

2. 1) Wartość jednostki uczestnictwa ustalana jest każdorazowo w dniu wyceny. W przypadku, gdy skutek okoliczności niezależnych od Allianz w danym dniu wyceny nie będzie możliwa wycena jednostek, Allianz dokona wyceny jednostek w pierwszym dniu wyceny następującym po ustaniu tychże okoliczności.
- 2) Cenę zakupu jednostki uczestnictwa ustala się w wysokości ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa podwyższonej o określony procent w stosunku do ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa wskazany w Tabeli opłat i limitów.
- 3) Czynniki, które decydują o sposobie ustalania wartości procentowej wskazanej w pkt. 2, mającej wpływ na określenie ceny zakupu jednostki uczestnictwa są: struktura kosztów Allianz, sytuacja Allianz na rynku, stopa inflacji, konkurencyjność Allianz na rynku.
- 4) Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa równa jest określonej przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych cenie jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy inwestycyjnych.
- 5) Wartość jednostki uczestnictwa danego funduszu ustalona w dniu wyceny obowiązuje do dnia poprzedzającego następny dzień wyceny łącznie. Allianz zastrzega sobie prawo dokonania korekty wyceny w razie, gdy takiej korekty dokona uprzednio Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.
- 6) Wartość aktywów i zobowiązań funduszu wyznaczana jest z dokładnością do jednego grosza, a cena jednostki uczestnictwa – z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.
- 7) Wyceny funduszy są publikowane na stronie internetowej www.allianz.pl.

3. 1) Jedynymi aktywami wchodzącymi w skład ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są nabyte przez fundusz jednostki uczestnictwa stosownego funduszu inwestycyjnego. Aktywa funduszu mogą stanowić wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego i jest to jedyne kryterium doboru aktywów funduszu.
- 2) Allianz zastrzega sobie możliwość prowadzenia w ramach umowy ubezpieczenia portfeli modelowych.
- 3) W przypadku wprowadzenia przez Allianz nowego portfela modelowego, informacja o tym zamieszczona zostanie na stronie internetowej Allianz.
- 4) Ubezpieczający przed określeniem alokacji składki do nowego portfela modelowego zobowiązany jest zapoznać się z jego regulaminem i zaakceptować jego warunki.

§ 4

Terminy i zasady nabycia jednostek uczestnictwa

1. Jednostki uczestnictwa nabywane są ze środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych opłacanych z tytułu umów ubezpieczenia.

2. 1) Nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu za wpłaconą składkę podstawową następuje według ceny zakupu jednostki, nie później niż z 5 dnia wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dniu, w którym łącznie spełnione zostały poniższe warunki:
- a) zapłata składki podstawowej,
 - b) wystawienie polisy.
- 2) Nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu za wpłaconą składkę doraźną następuje według ceny zakupu jednostki, nie później niż z 5 dnia wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dacie zapłaty składki doraźnej.
- 3) Nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu z tytułu realizacji dyspozycji przeniesienia środków następuje według ceny sprzedaży jednostki, nie później niż z 5 dnia wyceny, licząc od dnia umorzenia jednostek uczestnictwa funduszu, z którego przeniesienie środków następuje.

3.

Liczbę zakupionych jednostek uczestnictwa ewidencjonuje się na właściwym rachunku z taką dokładnością miejsc po przecinku z jaką ewidencjonowane są jednostki danego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z jego statutem.

4.

Nabycie jednostek uczestnictwa oraz alokacja składki odbywa się zgodnie z zapisami Regulaminu i o.w.u.

§ 5

Terminy i zasady umorzeń jednostek uczestnictwa

1.

1) Umorzenie jednostek uczestnictwa następuje według ceny sprzedaży jednostki, nie później niż w 5 dniu wyceny licząc od dnia rejestracji dyspozycji: odstąpienia, przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub wykupu polisy w systemie obsługi polis Allianz.

2) Umorzenie jednostek uczestnictwa w razie wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego następuje według ceny sprzedaży jednostki, nie później niż w 5 dniu wyceny licząc od dnia rejestracji zawiadomienia o zajściu zdarzenia ubezpieczeniowego w systemie obsługi polis Allianz.

2.

Liczbę umorzonych jednostek uczestnictwa określa się z taką dokładnością miejsc po przecinku z jaką ewidencjonowane są jednostki danego funduszu inwestycyjnego, zgodnie z jego statutem.

3.

Umorzenie jednostek uczestnictwa odbywa się zgodnie z zapisami Regulaminu i o.w.u.

§ 6

Przeniesienie środków

1.

Przeniesienie środków jest realizowane poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu i nabycia, ze środków uzyskanych z umorzenia, jednostek uczestnictwa innego lub innych funduszy.

2.

Jednostki uczestnictwa funduszu umarzane są stosownie do postanowień § 5 oraz nabywane są stosownie do postanowień § 4.

3.

Dyspozycja przeniesienia środków realizowana jest w trybie określonym w o.w.u.

§ 7

Tworzenie i likwidacja funduszu

1.

W okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia Allianz jest uprawniony do tworzenia nowych i likwidacji oferowanych funduszy, co nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga zmiany regulaminu.

2.

W przypadku likwidacji funduszu, nie później niż w terminie 60 dni przed datą likwidacji, Allianz zawiadamia Ubezpieczającego o terminie i warunkach likwidacji funduszu.

3.

Jeżeli do daty likwidacji funduszu Ubezpieczający nie wskaże innego funduszu, do którego przenosi jednostki uczestnictwa likwidowanego funduszu, z datą tą zostaną one przeniesione do funduszu Allianz Pieniężny lub do innego funduszu z listy funduszy pieniężnych, jeżeli brak funduszu Allianz Pieniężny.

4.

Jeżeli do daty likwidacji funduszu Ubezpieczający nie zmieni dyspozycji alokacji składki Allianz alokuje część składki wpłacaną do likwidowanego funduszu na zasadach opisanych w ust. 3.

5.

Jeżeli w terminie 30 dni przed dniem likwidacji funduszu Ubezpieczający złoży dyspozycję przeniesienia środków bądź zmiany alokacji składki, która miałyby skutkować nabyciem jednostek uczestnictwa likwidowanego

funduszu, Allianz odmówi realizacji takiej dyspozycji, informując o tym Ubezpieczającego.

6.

1) W przypadku utworzenia nowego funduszu przez Allianz jest on dodawany do Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, stanowiącego załącznik do niniejszego Regulaminu. Informacja o utworzeniu nowego funduszu zamieszczona zostanie na stronie internetowej www.allianz.pl.

2) Ubezpieczający określając alokację składki do nowego funduszu poświadczając tym samym, że zapoznał się z prospektem informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki są inwestowane aktywa nowo tworzonego funduszu i akceptuje jego warunki.

§ 8

Oplaty

Za realizację dyspozycji, o których mowa w § 7 ust. 3 i 4 Allianz nie pobiera opłat transakcyjnych, o których mowa w o.w.u.

§ 9

Cel, strategia i polityka inwestycyjna funduszy

1.

Celem inwestycyjnym funduszy jest wzrost wartości ich aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Polityka inwestycyjna ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych jest tożsama z polityką inwestycyjną funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez TFI, w które lokowane są środki ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, i określona została w ich statutach.

2.

Wszystkie fundusze dostępne w ramach umowy ubezpieczenia zostały wskazane w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowiącym załącznik do Regulaminu.

3.

Szczegółowe zasady lokowania środków funduszu inwestycyjnego, obejmujące w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne są zawarte w odpowiednim statucie funduszu inwestycyjnego, w który lokowane są środki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

4.

Allianz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego funduszy.

5.

Wyniki funduszy osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwaniami przyszłych wyników inwestycyjnych tych funduszy.

§ 10

Postanowienia końcowe

1.

Zmiana Załącznika „Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” do niniejszego Regulaminu, w zakresie prawnej zmiany nazw funduszy inwestycyjnych i zarządzających nimi Towarzystw, nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga zmiany Regulaminu.

2.

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

3.

Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 78/2009 z dnia 16 grudnia 2009 r. i wchodzi w życie z dniem 28 grudnia 2009 r.

Paweł Dangel
Prezes Zarządu

Michael Müller
Wiceprezes Zarządu

Jerzy Nowak
Wiceprezes Zarządu

Piotr Dzikiewicz
Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Świątek
Członek Zarządu

Załącznik
do Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest
Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

Lp.	Nazwa UFK Allianz	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy	Nazwa Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)	KOD FUNDUSZU
Rynku Pieniężnego (PLN)				
1	Allianz Legg Mason Pieniężny	Legg Mason Pieniężny FIO	Legg Mason TFI S.A.	LM-P
2	Allianz Pieniężny	Allianz Pieniężny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-P
Obligacyjne (PLN)				
3	Allianz Obligacji	Allianz Obligacji – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-O
4	Allianz Pioneer Lokacyjny	Subfundusz Pioneer Lokacyjny	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO-L
5	Allianz ING Obligacji Plus	ING Subfundusz Obligacji Plus	ING TFI S.A.	ING-SO+
6	Allianz Legg Mason Obligacji	Legg Mason Obligacji FIO	Legg Mason TFI S.A.	LM-O
7	Allianz UniKorona Obligacje	Subfundusz UniKorona Obligacje	Union Investment TFI S.A.	UNI-O
8	Allianz – PKO Obligacji Długoterminowych	PKO Obligacji Długoterminowych FIO	PKO TFI S.A.	PKO/CS-OD
Stabilnego wzrostu i Zrównoważone (PLN)				
9	Allianz Stabilnego Wzrostu	Allianz Stabilnego Wzrostu – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-SW
10	Allianz – PKO Stabilnego Wzrostu Plus	Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu Plus	PKO TFI S.A.	PKO/CS-SW+
11	Allianz DWS Zrównoważony Rynków Wschodzących	Subfundusz DWS Zrównoważony Rynków Wschodzących	DWS Polska TFI S.A.	DWS-ZRWSC
12	Allianz – PKO Zrównoważony Plus	Subfundusz PKO Zrównoważony Plus	PKO TFI S.A.	PKO/CS-Z+
13	Allianz UniKorona Zrównoważony	Subfundusz UniKorona Zrównoważony	Union Investment TFI S.A.	UNI-Z
14	Allianz Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski	Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO	Legg Mason TFI S.A.	LM-ZŹE
Akcyjne (PLN)				
15	Allianz Akcji	Allianz Akcji – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-A
16	Allianz Akcji Plus	Allianz Akcji Plus – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AP
17	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek	Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AMIŚS
18	Allianz Aktywnej Alokacji	Allianz Aktywnej Alokacji – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-AA
19	Allianz Pioneer Akcji Rynków Wschodzących	Subfundusz Pioneer Akcji Rynków Wschodzących	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO-ARWSC
20	Allianz Pioneer Akcji Polskich	Pioneer Akcji Polskich FIO	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO-AP
21	Allianz DWS Akcji	DWS Polska FIO Akcji	DWS Polska TFI S.A.	DWS-A
22	Allianz DWS TOP 25 Małych Spółek	DWS Polska FIO Top 25 Małych Spółek	DWS Polska TFI S.A.	DWS-TOP25
23	Allianz Legg Mason Akcji	Legg Mason Akcji FIO	Legg Mason TFI S.A.	LM-A
24	Allianz ING Akcji Plus	ING Subfundusz Akcji Plus	ING TFI S.A.	ING-SA+
25	Allianz – PKO Akcji Nowa Europa	PKO Akcji Nowa Europa FIO	PKO TFI S.A.	PKO/CS-NE
26	Allianz UniKorona Akcje	Subfundusz UniKorona Akcje	Union Investment TFI S.A.	UNI-A
27	Allianz UniAkcje Nowa Europa	Subfundusz UniAkcje: Nowa Europa	Union Investment TFI S.A.	UNI-ANE
28	Allianz UniAkcje Małych i Średnich Spółek	Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek	Union Investment TFI S.A.	UNI-AMIŚS
Akcji sektorowych i alternatywnego inwestowania (PLN)				
29	Allianz Budownictwo 2012	Allianz Budownictwo 2012 – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO	TFI Allianz Polska S.A.	AZ-B2012
30	Allianz DWS Gold	Subfundusz DWS Gold	DWS Polska TFI S.A.	DWS-G
31	Allianz ING Środkowoeuropejski Budownictwa i Nieruchomości Plus	ING Subfundusz Środkowoeuropejski Budownictwa i Nieruchomości Plus	ING TFI S.A.	ING-SŹEBIN+
32	Allianz ING Środkowoeuropejski Sektora Finansowego Plus	ING Subfundusz Środkowoeuropejski Sektora Finansowego Plus	ING TFI S.A.	ING-SŹESF+
33	Allianz Pioneer Surowców i Energii	Subfundusz Pioneer Surowców i Energii	Pioneer Pekao TFI S.A.	PIO-S I E
34	Allianz ING Selektywny Plus	ING Subfundusz Selektywny Plus	ING TFI S.A.	ING-SS+