

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.

§ 1

Postanowienia ogólne

1.

Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A. (dalej: „Regulamin”) określa zasady oraz cele funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. w umowie na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A., 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 Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż.

3.

Przed zawarciem umowy ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż Ubezpieczającemu doręczany jest niniejszy Regulamin oraz aktualny Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż.

§ 2

Definicje

1.

Terminy używane w Regulaminie oznaczają:

- 1) **dzień rejestracji** – dzień roboczy, w którym następuje rejestracja dyspozycji wymienionych w § 5 ust. 1 pkt 1 lub rejestracja zgłoszonego roszczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego, w systemie obsługi polis Ubezpieczyciela. Jest nim najpóźniej:
 - a) 3 dzień roboczy, licząc od daty wpływu do Centrali Allianz zgłoszenia roszczenia lub dokumentów wskazanych w OWU w odniesieniu do każdej z dyspozycji, jeśli wysłane są na adres Centrali Allianz lub składane bezpośrednio w siedzibie Centrali Allianz,
 - b) 10 dzień roboczy, licząc od wpływu zgłoszenia roszczenia lub dokumentów wskazanych w OWU w odniesieniu do każdej z dyspozycji do dowolnej jednostki organizacyjnej Banku.
- 2) **dzień wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki 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 część aktywów Ubezpieczyciela ulokowana na zasadach przewidzianych regulaminem, tworzoną ze składek opłacanych z tytułu umowy ubezpieczenia,
- 4) **fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych,
- 5) **Kluczowe informacje dla inwestorów, KII** – dokument, którego celem jest zwięzłe i przejrzyste zaprezentowanie najważniejszych informacji dotyczących funduszu inwestycyjnego. Informacje zawarte w dokumencie przedstawiane są w sposób zrozumiały dla Klienta nieposiadającego rozległej wiedzy na temat inwestycji w fundusze,
- 6) **OWU** – Ogólne warunki ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Plan Inwestycyjny Prestiż dla Klientów Bankowości Prywatnej Banku Pekao S.A.,
- 7) **Prospekt informacyjny, Prospekt** – dokument prezentujący zasady działania, politykę informacyjną, wybrane dane finansowe, podstawy prawne Funduszu,
- 8) **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,
- 9) **strona internetowa Allianz** – www.allianz.pl
- 10) **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 oraz reprezentowaniu ich wobec osób trzecich,

- 11) **wartość aktywów netto** – całkowita wartość aktywów funduszu, pomniejszona o jego zobowiązania.

2.

Pozostałe terminy użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w OWU.

§ 3

Jednostki i wycena aktywów funduszu

1.

- 1) Każdy fundusz podzielony jest na jednostki o jednakowej wartości.
- 2) Jednostki nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

2.

- 1) Cena jednostki ustalana jest każdorazowo w dniu wyceny. W przypadku, gdy wskutek okoliczności niezależnych od Ubezpieczyciela w danym dniu wyceny nie będzie możliwa wycena jednostek, Ubezpieczyciel dokona wyceny jednostek w pierwszym dniu wyceny następującym po ustaniu tychże okoliczności.
- 2) Cena jednostki równa jest określonej przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych cenie jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki funduszy.
- 3) Wartość aktywów i zobowiązań funduszu wyceniane są na mocy zasad wskazanych w odpowiednim prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w który lokowane są środki funduszu.
- 4) Wartość jednostki danego funduszu ustalona w dniu wyceny obowiązuje do dnia poprzedzającego następny dzień wyceny włącznie. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo dokonania korekty wyceny w razie, gdy takiej korekty dokona uprzednio Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.
- 5) Wartość aktywów i zobowiązań funduszu wyznaczana jest z dokładnością do jednego grosza, a cena jednostki – z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.

3.

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.

4.

Fundusz nie gwarantuje ochrony wartości jednostki funduszu ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego. Indywidualna stopa zysku uzyskana przez Ubezpieczającego na zakończenie ubezpieczenia jest uzależniona od dnia nabycia oraz dnia umorzenia jednostek poszczególnych funduszy oraz wysokości pobranych opłat wskazanych w OWU.

§ 4

Terminy i zasady nabyć jednostek

1.

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

2.

- 1) Nabycie jednostek danego funduszu za wpłaconą składkę podstawową następuje według ceny jednostki, nie później niż z 5 dnia wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dniu wystawienia Polisy.
- 2) Nabycie jednostek danego funduszu za wpłaconą składkę doraźną następuje według ceny jednostki, nie później niż z 5 dnia wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dacie zapłaty składki doraźnej.
- 3) Nabycie jednostek danego funduszu z tytułu realizacji dyspozycji przeniesienia środków następuje według ceny jednostki, nie później niż z 5 dnia wyceny, licząc od następnego dnia roboczego po dniu umorzenia jednostek danego funduszu, z którego przeniesienia środków następuje.

3.

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

4.

Nabycie jednostek oraz alokacja składki odbywa się zgodnie z zapisami Regulaminu i OWU.

§ 5

Terminy i zasady umorzeń jednostek

1.

1) Umorzenie jednostek następuje według ceny jednostki, nie później niż w 5 dniu wyceny licząc od następnego dnia roboczego po dniu rejestracji dyspozycji: odstąpienia od umowy ubezpieczenia, wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, przeniesienia środków, częściowego wykupu lub całkowitego wykupu w systemie obsługi polis Ubezpieczyciela.

2) Umorzenie jednostek w razie wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego następuje według ceny jednostki, nie później niż w 5 dniu wyceny licząc od następnego dnia roboczego po dniu rejestracji zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Ubezpieczyciela.

2.

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

3.

Umorzenie jednostek odbywa się zgodnie z zapisami Regulaminu i OWU.

§ 6

Przeniesienie środków

1.

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

2.

Jednostki danego funduszu umarzane są stosownie do postanowień § 5 oraz nabywane są stosownie do postanowień § 4 niniejszego Regulaminu.

3.

Dyspozycja przeniesienia środków realizowana jest w trybie określonym w OWU.

§ 7

Koszty obciążające fundusz

1.

Aktywa funduszu obciążone są pośrednio opłatą za zarządzanie lub administrację, pobieraną przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub spółkę zarządzającą zagranicznym funduszem inwestycyjnym, z uwagi na inwestowanie przez te fundusze jedynie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, których ceny uwzględniają wskazane opłaty za zarządzanie lub administrację. Wysokość opłaty za zarządzanie lub administrację, pobieranej przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych lub spółkę zarządzającą zagranicznym funduszem inwestycyjnym, wskazana jest w prospekcie informacyjnym poszczególnych funduszy inwestycyjnych.

2.

Za administrowanie funduszem Ubezpieczyciel pobiera opłatę administracyjną w wysokości wskazanej w Tabeli opłat i limitów stanowiącej Załącznik nr 1 do OWU, i na zasadach opisanych w § 9 pkt 3) OWU.

3.

Ubezpieczyciel może wprowadzić warunki promocyjne i czasowo obniżyć wysokość opłaty administracyjnej, o której mowa w ust. 2. Informacje o aktualnie obowiązujących promocjach znajdują się na stronie internetowej Ubezpieczyciela oraz u Doradców Bankowych.

§ 8

Tworzenie i likwidacja funduszu

1.

- 1) W okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia Ubezpieczyciel jest uprawniony do tworzenia nowych lub likwidacji dotychczasowych funduszy, w tym do wycofywania ich z oferty.
- 2) Aktualna lista oferowanych przez Allianz Funduszy zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż i znajduje się na stronie internetowej Allianz.

2.

W przypadku likwidacji funduszu, nie później niż w terminie 30 dni przed datą likwidacji, Ubezpieczyciel zawiadamia Ubezpieczającego o terminie i warunkach likwidacji funduszu wraz ze wskazaniem uprawnień przysługujących Ubezpieczającemu. Dodatkowo informacja o likwidacji funduszu zamieszczana jest na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

3.

Jeżeli do daty likwidacji funduszu Ubezpieczający nie wskaże innego funduszu, do którego przenosi jednostki likwidowanego funduszu, z datą likwidacji zostaną one przeniesione do funduszu, którego cel inwestycyjny oraz zasady lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą Ubezpieczyciela, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz zasad lokowania aktywów likwidowanego funduszu.

4.

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

5.

Jeżeli w terminie 14 dni przed dniem likwidacji funduszu Ubezpieczający złoży dyspozycję przeniesienia środków bądź zmiany alokacji składki, która miałaby skutkować nabyciem jednostek likwidowanego funduszu, Ubezpieczyciel odmówi realizacji takiej dyspozycji, informując o tym Ubezpieczonego.

6.

- 1) W przypadku utworzenia nowego funduszu przez Ubezpieczyciela jest on dodawany do Wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż. Ubezpieczyciel poinformuje o tym fakcie Ubezpieczającego. Dodatkowo informacja o utworzeniu nowego funduszu zamieszczona zostanie na stronie internetowej Ubezpieczyciela.
- 2) Warunkiem określenia alokacji składki do nowego funduszu lub złożenia dyspozycji przeniesienia środków do nowego funduszu jest zapoznanie się przez Ubezpieczającego z aktualnym Wykazem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż oraz aktualnym brzmieniem Regulaminu, a także prospektem informacyjnym oraz Kluczowymi informacjami dla inwestorów funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa są inwestowane aktywa nowo tworzonego funduszu.

§ 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 dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż znajdującym się na stronie internetowej Allianz.

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. Aktualne na dzień dokonania inwestycji statuty funduszy inwestycyjnych dostępne są na stronach internetowych odpowiednich Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych zarządzających danym funduszem inwestycyjnym.

4.

Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego funduszy.

5.

- 1) Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem wpłacanych składek w jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy ponosi Ubezpieczający. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestycją w fundusz oraz jego poziom opisane jest w Prospektach informacyjnych oraz Kluczowych informacjach dla Klientów poszczególnych funduszy.
- 2) Ryzyko inwestycyjne oznacza możliwość poniesienia straty przez Ubezpieczającego tj. utraty przynajmniej części zainwestowanych środków w wyniku czynników losowych tj. wahań cen na giełdzie, zmian

wysokości stóp procentowych, kursów walut oraz możliwość uzyskania przez Ubezpieczającego innej stopy zysku z jednostek poszczególnych funduszy od oczekiwaną, jak również zmaterializowania się innych ryzyk wskazanych w pkt. 3) poniżej. Żaden fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani osiągnięcia określonego wyniku inwestycyjnego. Na zysk wpływa polityka inwestycyjna poszczególnych funduszy, jak również ryzyka opisane w pkt 3) poniżej.

- 3) Inwestowanie składek w jednostki funduszy wiąże się z następującymi rodzajami ryzyk:
- a) **Ryzyko rynkowe** – związane ze zmianami otoczenia gospodarczego, politycznego lub prawnego oraz ogólnej koniunktury panującej na rynkach finansowych. Wskazane okoliczności wpływają na ceny instrumentów finansowych. Najważniejsze czynniki ryzyka rynkowego to ryzyko stopy procentowej i ryzyko rynku akcji.
Ryzyko stopy procentowej – oznacza możliwość takiej zmiany wysokości stóp procentowych, która będzie prowadziła do zmniejszenia się wartości poszczególnych dłużnych instrumentów finansowych, a tym samym także zmniejszenia się wartości całego portfela inwestycyjnego funduszu. Zależność cen dłużnych instrumentów finansowych od rynkowych stóp procentowych jest odwrotna do kierunku zmian stóp procentowych. Wraz ze spadkiem rynkowych stóp procentowych ceny dłużnych instrumentów finansowych rosną, a przy wzroście stóp procentowych ceny dłużnych instrumentów finansowych spadają.
Ryzyko rynku akcji – to możliwość niekorzystnej zmiany wartości akcji. Na ryzyko rynku akcji składają się: ryzyko systematyczne całego rynku akcji, ryzyko branży oraz ryzyko specyficzne konkretnego emitenta akcji. Ryzyko systematyczne zależy od sytuacji makroekonomicznej, ryzyko branży polega na spadku popytu, zmianach technologicznych, czy wzroście konkurencji w ramach danej branży, natomiast ryzyko specyficzne jest związane z inwestowaniem w akcje poszczególnych emitentów akcji.
 - b) **Ryzyko kredytowe** – związane jest z możliwością trwałej lub czasowej utraty przez emitentów zdolności do wywiązywania się z zaciągniętych zobowiązań, w tym również z trwałą lub czasową niemożnością zapłaty odsetek od zobowiązań. Sytuacja taka może mieć miejsce w następstwie pogorszenia się kondycji finansowej emitenta spowodowanego zarówno czynnikami wewnętrznymi emitenta, jak i uwarunkowaniami zewnętrznymi (takimi jak parametry ekonomiczne, otoczenie prawne lub polityczne). Pogorszenie się kondycji finansowej emitenta znajduje swoje odzwierciedlenie w spadku cen dłużnych papierów wartościowych wyemitowanych przez ten podmiot, a także może prowadzić do spadku cen akcji tego podmiotu. W skład tej kategorii ryzyka wchodzi również ryzyko związane z obniżeniem ratingu kredytowego emitenta przez agencję ratingową i wynikający z niego spadek cen dłużnych papierów wartościowych będący następstwem wymaganej przez inwestorów wyższej premii za ryzyko.
 - c) **Ryzyko rozliczeniowe** – to ryzyko poniesienia straty z tytułu nieterminowego rozliczenia lub braku rozliczenia transakcji dotyczących składników portfela inwestycyjnego funduszu. Nieteterminowe rozliczenie lub brak rozliczenia transakcji może w przypadku negatywnego zachowania się cen papierów wartościowych wpływać na spadki wartości jednostki uczestnictwa. Dotyczy to szczególnie transakcji na rynku międzybankowym (OTC) oraz transakcji na rynkach, na których nie funkcjonuje system rozliczeń nadzorowanych przez niezależną izbę rozliczeniową (gdzie stosowaną jest tzw. zasada „free of payment”, czyli transferu papierów wartościowych bez płatności, a nie „delivery versus payment”, czyli wydanie przy płatności).
 - d) **Ryzyko płynności inwestycji** – to ryzyko wynikające z braku możliwości zakupu lub zbycia instrumentu finansowego w krótkim czasie bez znacznego wpływu na jego cenę. W przypadku nagłych zmian na rynku przeprowadzanie transakcji może wiązać się z dodatkowymi kosztami.
 - e) **Ryzyko walutowe** – to możliwość zmiany wysokości kursów walutowych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na wielkość inwestycji denominowanych w walutach obcych. Wahania kursu złotego względem walut obcych mogą przekładać się na wahania wartości jednostki uczestnictwa. W wypadku inwestycji w instrumenty finansowe denominowane w walutach obcych możliwe jest podejmowanie działań mających na celu ograniczanie ryzyka inwestycyjnego związanego ze zmianą kursów walut obcych, w tym także poprzez zawieranie umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne. Jednak ze względu na charakter tych transakcji nie jest możliwe całkowite wyeliminowanie tego ryzyka.
 - f) **Ryzyko związane z przechowywaniem aktywów funduszu** – polegające na wpływie działań instytucji finansowych, którym powierzono przechowywanie aktywów funduszu, na wartość aktywów funduszu.
 - g) **Ryzyko związane z koncentracją aktywów funduszu** – polega na tym, że znaczna część aktywów zarządzanych przez fundusze

inwestycyjne zostanie ulokowana w jeden instrument finansowy lub w jeden sektor rynku, a w razie wystąpienia zmiany ceny tego instrumentu finansowego lub zmiany koniunktury w tym sektorze rynku może to wpłynąć negatywnie na oczekiwaną stopę zwrotu z inwestycji.

- h) **Ryzyko związane z możliwością zawieszenia podawania do publicznej wiadomości wyceny wartości jednostki uczestnictwa danego funduszu** – spowodowane brakiem możliwości ustalenia wartości aktywów funduszu inwestycyjnego. Dodatkowo, w razie zawieszenia obrotu na giełdzie, gdzie notowane są instrumenty finansowe wchodzące w skład portfela funduszu inwestycyjnego lub z braku możliwości ustalenia wartości godziwej istotnej części aktywów danego funduszu inwestycyjnego. Dodatkowo, w razie wystąpienia takiej sytuacji Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych zarządzające danym funduszem inwestycyjnym może podjąć decyzję o zawieszeniu odkupowania jednostek uczestnictwa funduszu, co będzie oznaczać dla uczestników danego funduszu brak możliwości natychmiastowego zamknięcia inwestycji.
- i) **Ryzyko w postaci niewłaściwych decyzji inwestycyjnych podjętych przy zarządzaniu funduszami inwestycyjnymi, których jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat funduszy – oraz ryzyko błędnej wyceny jednostek uczestnictwa będących przedmiotem lokat funduszu.**
- j) **Ryzyka wystąpienia w szczególnych okolicznościach, na które uczestnik funduszu nie ma wpływu lub ma ograniczony wpływ, tj.:**
 - i. **otwarcie likwidacji funduszu inwestycyjnego lub subfunduszu funduszu inwestycyjnego, którego jednostki uczestnictwa są przedmiotem lokat funduszu – fundusz lub subfundusz ulega rozwiązaniu po wystąpieniu przesłanek określonych w Ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (z późniejszymi zmianami) lub statutach funduszy inwestycyjnych,**
 - ii. **ryzyko inflacji** poziom inflacji ma zasadniczy wpływ na wielkość realnej stopy zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa. Może się zdarzyć, że z uwagi na wysoki poziom inflacji realna stopa zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa okaże się ujemna, pomimo tego, że nominalna stopa zwrotu z inwestycji w te jednostki uczestnictwa będzie dodatnia. W związku z tym Ubezpieczający narażony jest na ryzyko utraty realnej wartości inwestycji,
 - iii. **ryzyko związane z regulacjami prawnymi dotyczącymi funduszu, w szczególności w zakresie prawa podatkowego –** niekorzystne zmiany w regulacjach prawnych (tj. w systemie podatkowym, w systemie obrotu gospodarczego, działalności ubezpieczeniowej, w systemie obrotu papierami wartościowymi) mogą negatywnie wpływać na atrakcyjność inwestycyjną instrumentów finansowych, w tym dłużnych papierów wartościowych oraz akcji, a tym samym na ich ceny. Należy przy tym podkreślić, że zmiany w systemie prawnym mogą mieć charakter nagłego i znaczącego pogorszenia parametrów gospodarczych, przyczyniając się do gwałtownych ruchów cen instrumentów finansowych na rynku. Dodatkowo należy podkreślić, że zmiany w systemie prawnym, w tym w systemie obrotu gospodarczego oraz w systemie podatkowym mogą niekorzystnie wpływać na inwestycje Ubezpieczających. W takim wypadku Ubezpieczający narażony jest na możliwość ponoszenia dodatkowych obciążeń, które w sposób znaczący mogą negatywnie wpływać na realizowane przez Ubezpieczającego stopy zwrotu z inwestycji w jednostki uczestnictwa.

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

7. Fundusze nie są lokatą bankową, nie gwarantują osiągnięcia zysku. Wartość jednostek funduszy w dniu ich wpisania na rachunek jednostek może być wyższa lub niższa niż w dniu ich sprzedaży.

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

8. Fundusz nie gwarantuje ochrony wartości jednostki funduszu ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

Indywidualna stopa zysku uzyskana przez Ubezpieczającego w dniu zakończenia inwestycji jest uzależniona od ceny jednostki z dnia nabycia oraz dnia umorzenia jednostek poszczególnych funduszy, a także od wysokości pobranych opłat wskazanych w OWU.

9. TU Allianz Życie Polska S.A. jest podmiotem nadzorowanym przez Komisję Nadzoru Finansowego.

10.

- 1) Jeżeli roszczenia osób uprawnionych z tytułu umów ubezpieczenia na życie nie mogą być pokryte przez TU Allianz Życie Polska S.A. z powodu:
 - a) upadłości Ubezpieczyciela,
 - b) oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości Ubezpieczyciela lub umorzenia postępowania upadłościowego, gdy majątek Ubezpieczyciela nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego,
 - c) zarządzenia likwidacji przymusowej Ubezpieczyciela, gwarantowane są świadczenia dla osób fizycznych w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.
- 2) Wypłatami świadczeń, o których mowa w punkcie poprzedzającym zajmuje się Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny.

§ 10

Postanowienia końcowe

1.

Informacje o zmianach w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dla ubezpieczenia Plan Inwestycyjny Prestiż niewpływających na cel, charakterystykę oraz strategię inwestycyjną funduszy, w zakresie zmiany nazw funduszy inwestycyjnych i zarządzających nimi TFI lub w zakresie zmian spowodowanych przekształceniem funduszy

inwestycyjnych, lub w zakresie dodania nowych funduszy inwestycyjnych, Ubezpieczyciel zamieszcza na stronie internetowej Ubezpieczyciela.

2.

Przy uwzględnieniu zapisów § 1 ust. 3. Regulaminu, w sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają zapisy OWU oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.

3.

Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu TU Allianz Życie Polska S.A. nr 68/2014 r. z dnia 5 czerwca 2014 r. i wchodzi w życie z dniem 27 czerwca 2014 r.

Witold Jaworski
Prezes Zarządu

Magdalena Nawłoka
Wiceprezes Zarządu

Tomasz Rejman
Wiceprezes Zarządu

Katarzyna Scheer
Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Świątek
Wiceprezes Zarządu