

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Allianz Invest

Załącznik do Ogólnych warunków ubezpieczenia Allianz Invest (składka jednorazowa)
oraz do Ogólnych warunków ubezpieczenia Allianz Invest (składka regularna)

§ 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 nr 1 do Regulaminu.

3.
W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają odpowiednio zapisy Ogólnych warunków ubezpieczenia Allianz Invest (składka jednorazowa) oraz Ogólnych warunków ubezpieczenia Allianz Invest (składka regularna), dalej zwanych łącznie „o.w.u.”.

§ 2 Definicje

1.
Terminy używane w Regulaminie oznaczają:

- 1) **Dzień Rejestracji** – dzień roboczy, w którym następuje rejestracja zgłoszonego roszczenia z tytułu zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego lub dyspozycji, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 1, w systemie obsługi polis Allianz. Jest nim najpóźniej:
 - a) 5 dzień roboczy licząc od daty wpłynięcia zgłoszenia roszczenia lub odpowiedniej dyspozycji do Dyrekcji Generalnej Allianz jeśli wysyłana jest ona na adres Dyrekcji Generalnej Allianz lub składana bezpośrednio w siedzibie Dyrekcji Generalnej Allianz,
 - b) 10 dzień roboczy licząc od daty złożenia zgłoszenia roszczenia lub odpowiedniej dyspozycji w dowolnej jednostce organizacyjnej Allianz lub u przedstawiciela Allianz.
- 2) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki uczestnictwa Funduszu; jest nim 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) **Fundusz (Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy)** – wydzielona rachunkowo część aktywów Allianz, tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia.
- 4) **fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny zarządzany przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.
- 5) **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.
- 6) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający, którego prawa do udziału w masie majątkowej Funduszu odzwierciedlają jednostki uczestnictwa.

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 wskutek 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, stanowiącej załącznik do o.w.u.
- 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 oraz stopa inflacji.
 - 4) Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa równa jest określonej przez Towarzystwa 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) Allianz informuje Ubezpieczającego o wartości jednostki uczestnictwa nie rzadziej niż raz w miesiącu. Wyceny Funduszy są publikowane na stronie internetowej Allianz.

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 Terminy i zasady nabyć 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) została wystawiona polisa,
 - b) składka podstawowa opłacana regularnie stała się wymagalna,
 - c) zapłacono składkę podstawową.
 - 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 następnego dnia roboczego po dniu umorzenia jednostek uczestnictwa Funduszu, z którego przeniesienie środków następuje.

3.
Liczbę zakupionych jednostek uczestnictwa ewidencjonuje się w 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 z 5 Dniu Wyceny licząc od dnia następnego po Dniu Rejestracji dyspozycji: odstąpienia od umowy ubezpieczenia, wypowiedzenia umowy ubezpieczenia, przeniesienia środków, częściowego wykupu polisy lub całkowitego 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 następnego dnia roboczego po Dniu Rejestracji zgłoszenia roszczenia w systemie obsługi polis Allianz, z zastrzeżeniem pkt 3).

- 3) W razie dokonania zgłoszenia roszczenia po upływie 90 dni od dnia wymagalności pierwszej nieopłaconej składki regularnej, a dzień wymagalności tej składki przypadał po upływie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia, wartość jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na rachunkach jednostek liczona jest według ceny sprzedaży jednostek uczestnictwa z ostatniego dnia wskazanego powyżej 90-dniowego terminu.

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

Tworzenie i likwidacja Funduszy

1.

- 1) W okresie obowiązywania umowy ubezpieczenia Allianz jest uprawniony do tworzenia nowych i likwidacji oferowanych Funduszy.
- 2) Aktualna lista oferowanych przez Allianz Funduszy znajduje się na stronie internetowej Allianz.

2.

- 1) W przypadku likwidacji Funduszu, nie później niż w terminie 30 dni przed datą planowanej likwidacji, Allianz zawiadamia Uczestnika likwidowanego Funduszu o:
 - nazwie likwidowanego Funduszu,
 - dacie likwidacji Funduszu,
 - terminie w jakim można złożyć wniosek o przeniesienie środków z likwidowanego Funduszu oraz wniosek o zmianę alokacji składki.
- 2) Dodatkowo informacja o likwidacji Funduszu zamieszczona jest na stronie internetowej Allianz.

3.

Jeżeli do daty likwidacji Funduszu Uczestnik Funduszu 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 Uczestnik Funduszu nie zmieni dyspozycji alokacji składki, Allianz 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 uczestnictwa likwidowanego Funduszu, Allianz odmówi realizacji takiej dyspozycji, informując o tym Ubezpieczającego.

6.

- 1) W przypadku utworzenia nowego Funduszu Allianz poinformuje o tym Ubezpieczającego. Informacja o utworzeniu nowego Funduszu zamieszczona zostanie na stronie internetowej Allianz.
- 2) Warunkiem określenia alokacji składki do nowego Funduszu lub złożenia dyspozycji przeniesienia środków do nowego Funduszu jest zapoznanie się przez Ubezpieczającego z aktualnym brzmieniem Regulaminu oraz z prospektem informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki są inwestowane aktywa nowo tworzonego Funduszu.

7.

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

§ 7

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 odpowiednich 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 nr 1 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 prospekcie informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w który lokowane są środki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Aktualne na dzień dokonania inwestycji prospekty informacyjne funduszy inwestycyjnych dostępne są na stronach internetowych odpowiednich Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych zarządzających danym funduszem inwestycyjnym.

4.

Allianz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Funduszy.

5.

Wyniki Funduszy osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oceny przyszłych wyników inwestycyjnych tych Funduszy.

6.

Ryzyko inwestycyjne związane z wybranym Funduszem ponosi Ubezpieczający.

§ 8

Postanowienia końcowe

1.

Informacje o zmianach w treści Załącznika nr 1 „Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych” do niniejszego Regulaminu, niewpływających na cel, charakterystykę oraz strategię inwestycyjną Funduszy Allianz zamieszcza na stronie internetowej Allianz. Informacje, o których mowa w zdaniu poprzednim dotyczyć mogą: zmiany nazw funduszy inwestycyjnych lub zarządzających nimi Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych albo zmiany spowodowanej przekształceniem funduszy inwestycyjnych lub też dodaniem nowych funduszy inwestycyjnych.

2.

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

3.

Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu nr 48/2012 z dnia 10 maja 2012 roku i wchodzi w życie z dniem 14 maja 2012 roku.

Paweł Dangel
Prezes Zarządu

Michael Müller
Wiceprezes Zarządu

Piotr Dzikiewicz
Wiceprezes Zarządu

Stanisław Borkowski
Wiceprezes Zarządu

Zbigniew Świątek
Wiceprezes Zarządu

Załącznik nr 1 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 kap. | 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 Plus | Allianz Obligacji Plus – 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 | ING Subfundusz Obligacji | 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 Investor Zrównoważony Rynków Wschodzących | Investor Zrównoważony Rynków Wschodzących | Investors TFI S.A. | DWS-ZRWWSCH |
| 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 Strateg | Legg Mason Strateg | Legg Mason TFI S.A. | LM-ZŚE |
| 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-ARWSCH |
| 20 | Allianz Pioneer Akcji Polskich | Subfundusz Pioneer Akcji Polskich | Pioneer Pekao TFI S.A. | PIO-AP |
| 21 | Allianz Investor Akcji Dużych Spółek | Investor Akcji Dużych Spółek FIO | Investors TFI S.A. | DWS-A |
| 22 | Allianz Investor Top 25 Małych Spółek | Investor Top 25 Małych Spółek FIO | Investors TFI S.A. | DWS-TOP25 |
| 23 | Allianz Investor BRIC | Investor BRIC | Investors TFI S.A. | DWS-B |
| 24 | Allianz Investor Indie i Chiny | Investor Indie i Chiny | Investors TFI S.A. | DWS-ICH |
| 25 | Allianz Investor Ameryka Łacińska | Investor Ameryka Łacińska | Investors TFI S.A. | DWS-AŁ |
| 26 | Allianz Legg Mason Akcji | Legg Mason Akcji FIO | Legg Mason TFI S.A. | LM-A |
| 27 | Allianz ING Akcji | ING Subfundusz Akcji | ING TFI S.A. | ING-SA |
| 28 | Allianz – PKO Akcji Nowa Europa | PKO Akcji Nowa Europa FIO | PKO TFI S.A. | PKO/CS-NE |
| 29 | Allianz UniKorona Akcje | Subfundusz UniKorona Akcje | Union Investment TFI S.A. | UNI-A |
| 30 | Allianz UniAkcje Nowa Europa | Subfundusz UniAkcje: Nowa Europa | Union Investment TFI S.A. | UNI-ANE |
| 31 | Allianz UniAkcje Małych i Średnich Spółek | Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek | Union Investment TFI S.A. | UNI-AMIŚS |
| 32 | Allianz Selektywny | Allianz Selektywny – subfundusz wydzielony w ramach Allianz FIO | TFI Allianz Polska S.A. | AZ-SEL |
| Akcji sektorowych i alternatywnego inwestowania (PLN) | | | | |
| 33 | Allianz Investor Gold | Investor Gold Otwarty | Investors TFI S.A. | DWS-G |
| 34 | Allianz ING Środkowoeuropejski Budownictwa i Nieruchomości | ING Subfundusz Środkowoeuropejski Budownictwa i Nieruchomości | ING TFI S.A. | ING-SŚEBIN |
| 35 | Allianz ING Środkowoeuropejski Sektora Finansowego | ING Subfundusz Środkowoeuropejski Sektora Finansowego | ING TFI S.A. | ING-SŚESF |
| 36 | Allianz Pioneer Surowców i Energii | Subfundusz Pioneer Surowców i Energii | Pioneer Pekao TFI S.A. | PIO-S I E |
| 37 | Allianz ING Selektywny | ING Subfundusz Selektywny | ING TFI S.A. | ING-SS |