

**Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych PLN dla Planu Inwestycyjnego AllSaver**  
(Załącznik do umowy ubezpieczenia Plan Inwestycyjny AllSaver)

§ 1

Postanowienia ogólne

1.

Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych PLN dla Planu Inwestycyjnego AllSaver (dalej: „Regulamin”) określa zasady oraz cele funkcjonowania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych przez TU Allianz Życie Polska S.A. w ramach umowy ubezpieczenia Plan Inwestycyjny AllSaver, 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:
  - a) następny dzień roboczy po dniu złożenia dyspozycji w e-serwis,
  - b) 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 Plan Inwestycyjny AllSaver ,
- 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
- 3) Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa równa jest określonej przez Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych cenie jednostki uczestnictwa poszczególnych funduszy inwestycyjnych.
- 4) Wartość jednostki uczestnictwa danego funduszu ustalona w dniu wyceny obowiązuje do dnia poprzedzającego następnego dnia wyceny włącznie. Allianz 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 uczestnictwa – z dokładnością do czterech miejsc po przecinku.
- 6) Wyceny funduszy są publikowane na stronie internetowej [www.allianz.pl](http://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 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 4 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 2 dnia wyceny, licząc od dnia przekazania składki doraźnej do Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.
- 3) Nabycie jednostek uczestnictwa danego funduszu z tytułu realizacji dyspozycji przeniesienia środków następuje według ceny sprzedaży jednostki, nie później niż z 2 dnia wyceny, licząc od dnia przekazania środków z umorzenia jednostek, pomniejszonych o opłatę transakcyjną jeśli zgodnie z o.w.u. została naliczona, do Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych.
- 4) Przekazanie składki doraźnej, o której mowa w pkt. 2 lub środków z umorzenia, o których mowa w pkt. 3 do Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych następuje drugiego dnia po dniu odpowiednio zapłaty składki lub umorzenia jednostek.

### 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 3 dniu wyceny licząc od następnego dnia roboczego po dniu 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 3 dniu wyceny licząc od następnego dnia roboczego po dniu 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 Unikorona Pieniężny lub do innego funduszu z listy funduszy pieniężnych lub obligacyjnych (jeśli brak funduszy pieniężnych), jeżeli brak funduszu Allianz Unikorona 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 miałaby 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](http://www.allianz.pl).  
2) Ubezpieczający określając alokację składki do nowego funduszu poświadcza tym samym, że zapoznał się z prospektem informacyjnym funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki są inwestowane aktywa nowo tworzonego funduszu i akceptuje jego warunki.

#### § 8 Opłaty

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 osiągane w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania 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 60/2010 z dnia 19 sierpnia 2010 r. i wchodzi w życie z dniem 1 września 2010 r.

Paweł Dangel  
Prezes Zarządu

Jerzy Nowak  
Wiceprezes Zarządu

Dariusz Karłowicz  
Członek Zarządu

Zbigniew Świątek  
Wiceprezes Zarządu

Piotr Dzikiewicz  
Wiceprezes Zarządu

Załącznik  
do Regulaminu ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych PLN dla Planu Inwestycyjnego AllSaver

Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

Lp.	Nazwa UFK Allianz	Nazwa funduszu inwestycyjnego, w który inwestuje ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy	Nazwa Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych (TFI)	KOD FUNDUSZU
<b>Rynku Pieniężnego (PLN)</b>				
1	Allianz UniKorona Pieniężny	Subfundusz UniKorona Pieniężny	Union Investment TFI S.A.	UNI-P
<b>Obligacyjne (PLN)</b>				
2	Allianz UniKorona Obligacje	Subfundusz UniKorona Obligacje	Union Investment TFI S.A.	UNI-O
3	Allianz UniDolar Obligacji	Subfundusz UniDolar Obligacje	Union Investment TFI S.A.	UNI-DO
4	Allianz UniObligacje Nowa Europa	Subfundusz UniObligacje Nowa Europa	Union Investment TFI S.A.	UNI-ONE
<b>Stabilnego wzrostu i Zrównoważone (PLN)</b>				
5	Allianz UniStabilny Wzrost	Subfundusz UniStabilny Wzrost	Union Investment TFI S.A.	UNI-SW
6	Allianz UniKorona Zrównoważony	Subfundusz UniKorona Zrównoważony	Union Investment TFI S.A.	UNI-Z
<b>Akcyjne (PLN)</b>				
7	Allianz UniKorona Akcje	Subfundusz UniKorona Akcje	Union Investment TFI S.A.	UNI-A
8	Allianz UniAkcje Nowa Europa	Subfundusz UniAkcje: Nowa Europa	Union Investment TFI S.A.	UNI-ANE
9	Allianz UniAkcje Małych i Średnich Spółek	Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek	Union Investment TFI S.A.	UNI-AMIŚS
10	Allianz UniAkcje Sektory Wzrostu	Subfundusz UniAkcje Sektory Wzrostu	Union Investment TFI S.A.	UNI-UASW
11	Allianz UniBezpieczna Alokacja	Subfundusz UniBezpieczna Alokacja	Union Investment TFI S.A.	UNI-UBA
12	Allianz UniMaxZagranica	Subfundusz UniMaxZagranica	Union Investment TFI S.A.	UNI-MZ