

Regulamin Ubezpieczeniowych
Funduszy Kapitałowych
TU Allianz Życie Polska S.A.

FUNDUSZE

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych TU Allianz Życie Polska S.A.

Załącznik do umowy ubezpieczenia na życie związanej z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

§ 1

Postanowienia ogólne

1.

Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, tworzonych przez TU Allianz Życie Polska S.A. w ramach ubezpieczenia na życie, zgodnie z ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

2.

Towarzystwo tworzy następujące Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe:

- 1) Fundusz Gwarantowany,
- 2) Fundusz Obligacji,
- 3) Fundusz Stabilnego Wzrostu,
- 4) Fundusz Dynamiczny.

3.

Użyte w niniejszym Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) Towarzystwo – Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna,
- 2) Fundusz – wydzielona część aktywów Towarzystwa tworzona ze składek opłacanych w ramach zawartych umów ubezpieczenia,
- 3) Wartość Aktywów Netto (WAN) – wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszona o jego zobowiązania,
- 4) Spółka Zarządzająca – Towarzystwo lub spółka, która na mocy porozumienia z Towarzystwem ma prawo do zarządzania Aktywami Netto Funduszu,
- 5) Dzień Wyceny – dzień, na który zostaje ustalona i ogłoszona Wartość Netto Aktywów Funduszu,
- 6) Jednostki Uczestnictwa – części o równej wartości, na które podzielony jest Fundusz,
- 7) Uczestnik Funduszu – podmiot, na rzecz którego nabyte zostały jednostki uczestnictwa, pochodzące ze składek z umowy ubezpieczenia zawartej z Towarzystwem,
- 8) Cena Jednostki Uczestnictwa - Wartość Aktywów Netto podzielona przez ilość jednostek uczestnictwa Funduszu
- 9) Cena kupna jednostki uczestnictwa – wartość jednostki uczestnictwa Funduszu, według której Towarzystwo przelicza wpłacane składki na jednostki uczestnictwa,
- 10) Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa – wartość jednostki uczestnictwa Funduszu, według której Towarzystwo przelicza jednostki uczestnictwa zewidencjonowane na rachunku jednostek przy dokonywaniu wypłaty przez Towarzystwo. Cena sprzedaży równa się Wartości Aktywów Netto podzielonej przez ilość jednostek uczestnictwa Funduszu.
- 11) Rachunek jednostek – rachunek Uczestnika Funduszu, na którym są ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.
- 12) Ustawa – ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

§ 2

Cel inwestycyjny funduszu

1.

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości Aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat.

2.

Fundusz Gwarantowany

- 1) Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w pkt. 1,
- 2) ryzyko obniżenia wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu Gwarantowanego w okresie pełnego roku kalendarzowego jest w całości ponoszone przez Towarzystwo,
- 3) pełen rok kalendarzowy jest rozumiany jako okres pomiędzy dniami 31 grudnia kolejno po sobie następujących lat kalendarzowych,
- 4) w razie spadku wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu w okresie pełnego roku kalendarzowego, Towarzystwo zobowiązuje się wyrównać Uczestnikom Funduszu powstałą różnicę, wpłacając do Funduszu kwotę stanowiącą równowartość niedoboru.

3.

Fundusz Obligacji

Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w pkt. 1.

4.

Fundusz Stabilnego Wzrostu

Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w pkt. 1.

5.

Fundusz Dynamiczny

Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w pkt. 1.

§ 3

Kategorie dopuszczalnych lokat

Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w następujące instrumenty finansowe:

- 1) obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także w pożyczki i kredyty udzielone tym podmiotom,
- 2) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe, opiewające na świadczenia pieniężne, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski, a także w depozyty, kredyty i pożyczki gwarantowane lub poręczane przez te podmioty,
- 3) depozyty bankowe i bankowe papiery wartościowe,
- 4) akcje spółek notowanych na regulowanym rynku giełdowym,
- 5) akcje spółek notowane na regulowanym rynku pozagiełdowym lub spółek nie notowanych na regulowanym rynku giełdowym i na regulowanym rynku pozagiełdowym, lecz dopuszczonych do publicznego obrotu,
- 6) akcje narodowych funduszy inwestycyjnych,
- 7) certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte lub fundusze inwestycyjne mieszane,
- 8) jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte i specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte,
- 9) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
- 10) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub

- miasto stołeczne Warszawę, które nie są dopuszczone do publicznego obrotu,
- 11) zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawę, które zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
 - 12) zabezpieczone całkowicie obligacje emitowane przez podmioty inne niż jednostki samorządu terytorialnego, ich związki lub miasto stołeczne Warszawę, które nie zostały dopuszczone do publicznego obrotu,
 - 13) obligacje i inne dłużne papiery wartościowe emitowane przez spółki publiczne, inne niż papiery wartościowe, o których mowa w punktach 11) i 12),
 - 14) listy zastawne,
 - 15) instrumenty pochodne, jak opcje, transakcje terminowe typu futures, transakcje zamienne o ile takowe służą zmniejszeniu ryzyka związanego z aktywami funduszu,
 - 16) inne lokaty, które w drodze rozporządzenia, może określić Rada Ministrów.

§ 4 Polityka inwestycyjna, zasady dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne.

1.

Fundusz Gwarantowany

- 1) Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów w krótko- i średnioterminowe instrumenty dłużne, głównie emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Fundusz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) aktywa Funduszu Gwarantowanego mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w §3, z wyłączeniem punktów 4), 5) i 6),
- 3) aktywa Funduszu Gwarantowanego mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w §3 punkt 7) i 8), jeśli statut funduszy opisanych w punktach 7) i 8) nie dopuszcza lokat w instrumenty wymienione w punktach 4), 5), 6),

2.

Fundusz Obligacji

- 1) Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie aktywów w średnio- i długoterminowe instrumenty dłużne, głównie emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski. Fundusz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) aktywa Funduszu Obligacji mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w §3,
- 3) instrumenty finansowe, o których mowa w §3 punkt 4), 5), 6), mogą stanowić do 10% aktywów Funduszu Obligacji.

3.

Fundusz Stabilnego Wzrostu

- 1) Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie średnio 25% wartości Aktywów Funduszu w akcje i obligacje zamienne. Średnio 75% wartości Aktywów Funduszu jest inwestowane w instrumenty dłużne emitowane głównie przez Skarb Państwa. Fundusz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) aktywa Funduszu Stabilnego Wzrostu mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w §3,

- 3) instrumenty finansowe, o których mowa w §3 punkt 4), 5), 6), mogą stanowić do 40% aktywów Funduszu Stabilnego Wzrostu.

4.

Fundusz Dynamiczny

- 1) Fundusz realizuje cel inwestycyjny poprzez inwestowanie średnio 80% wartości Aktywów Funduszu w akcje i obligacje zamienne. Średnio 20% wartości Aktywów Funduszu jest inwestowane w instrumenty dłużne emitowane głównie przez Skarb Państwa. Fundusz może inwestować Aktywa Funduszu w inne instrumenty finansowe dozwolone przepisami prawa i postanowieniami Regulaminu.
- 2) aktywa Funduszu Dynamicznego mogą być lokowane w instrumenty finansowe, o których mowa w §3,
- 3) instrumenty finansowe, o których mowa w §3 punkt 4), 5), 6), mogą stanowić do 100% aktywów Funduszu Dynamicznego.

5.

Fundusz nie może zbywać swoich aktywów:

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

6.

Fundusz nie może nabywać aktywów od któregośkolwiek podmiotu wymienionego w §4 ust. 5 punkt 1), 2) lub 3).

§ 5 Ustalanie Wartości Netto Aktywów Funduszu i wycena Jednostki Uczestnictwa

1.

Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu jest ustalana w Dniu Wyceny, tj. każdego dnia roboczego z wyjątkiem sobót, z dokładnością do jednego grosza.

2.

Wartość aktywów i zobowiązań Funduszu wycenia się według wartości rynkowej z dnia poprzedzającego Dzień Wyceny, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

3.

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

4.

Cenę Jednostki Uczestnictwa ustala się dzieląc Wartość Aktywów Netto Funduszu przez zarejestrowaną w księgach w Dniu Wyceny liczbę Jednostek Uczestnictwa z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

5.

Do ustalenia Wartości Aktywów Netto zobowiązane jest Towarzystwo.

6.

Towarzystwo informuje Uczestników Funduszu o Cenie Jednostki Uczestnictwa w terminach wynikających z umów ubezpieczenia.

§ 6

Koszty obciążające Fundusz

1.

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

2.

Bezpośrednio 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 Towarzystwo odpowiadające wysokości wynagrodzenia pobieranego przez Towarzystwo.

3.

Wysokość wynagrodzenia pobieranego za zarządzanie Funduszem wynosi 2% Aktywów Netto Funduszu w skali roku.

4.

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

§ 7

Postanowienia końcowe

1.

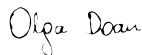
Zmiana niniejszego Regulaminu może nastąpić wyłącznie w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa.

2.

Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu Towarzystwa nr 1/2005 z dnia 6 stycznia 2005 roku i wchodzi w życie z dniem 1 marca 2005 roku.



Paweł Dangel
Prezes Zarządu



Olga Doan
Wiceprezes Zarządu



Michael Mueller
Wiceprezes Zarządu



Jerzy Nowak
Wiceprezes Zarządu