

Regulamin

Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Millenium Master III

Załącznik do szczególnych warunków grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym LUCRO (dalej: s.w.u.)

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego tworzony przez TU Allianz Życie Polska S.A. w ramach Umowy ubezpieczenia, zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej.

2. Allianz tworzy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Millenium Master III, zgodnie z zasadami wskazanymi poniżej.

§ 2

Definicje

1) **Cena Jednostki Uczestnictwa Funduszu** – wartość obliczana zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{Cena Jednostki Uczestnictwa Funduszu} = \frac{\text{WAF}}{\text{JUF}}$$

gdzie:

WAF – Wartość aktywów netto Funduszu
JUF – liczba wszystkich Jednostek Uczestnictwa Funduszu

- 2) **Indeks** – BNP Paribas Millenium Master Series 8 PLN Index (kod Bloomberg: BNPIM8PE Index),
- 3) **Ustawa** – Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (tekst jedn. Dz. U. z 2010 r., nr 11 poz. 66 z późn. zm.),
- 4) **Wartość aktywów netto** – wartość wszystkich aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszonych o inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalana zgodnie z zasadami zawartymi w niniejszym Regulaminie.

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

§ 3

Cel inwestycyjny Funduszu

1. Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. W szczególności celem Funduszu jest ochrona 100% kwoty odpowiadającej Składce Zainwestowanej.

2. Allianz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 1.

3. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania jego przyszłych wyników inwestycyjnych.

§ 4

Polityka inwestycyjna i aktywa Funduszu

1. Wartość aktywów netto Funduszu jest ustalana według ich wartości rynkowej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

2. Aktywa Funduszu lokowane są do 100% w obligacje wyemitowane przez SecurAsset S.A., z których wypłata oparta jest na Indeksie, o którym mowa w ust. 4.

3. 1) Obligacje emitowane przez SecurAsset S.A. wyceniane są w złotych polskich.
- 2) Inwestycja w obligacje wiąże się z ryzykiem kredytowym. Przez ryzyko kredytowe obligacji rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności SecurAsset S.A. do obsługi zadłużenia, w tym do wykupu wyemitowanych obligacji.

4. Indeks stworzony przez BNP Paribas Arbitrage SNC umożliwia zdywersyfikowaną ekspozycję na rynek akcji europejskich, amerykańskich, japońskich, chińskich, nieruchomości europejskich, obligacji europejskich, surowców oraz złota.

5. 1) Końcowa wartość obligacji, w którą inwestowane są aktywa Funduszu, zostanie obliczona zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{wartość nominalna} + \text{wartość nominalna} * (\text{Max} [0; (\frac{\text{Indeks}_{\text{final}}}{\text{Indeks}_{\text{initial}}} - 1)])$$

gdzie:

wartość nominalna – kwota odpowiadająca wysokości Składki Zainwestowanej

Indeks_{final} – wartość Indeksu w dacie t_{final} na zamknięcie dnia;
Indeks_{initial} – wartość Indeksu w dacie t_{initial} na zamknięcie dnia;
Data t_{final} oraz data t_{initial} wskazane są w Tabeli opłat i limitów

- 2) W przypadku przedłużenia Okresu subskrypcji Ubezpieczający niezwłocznie poinformuje Klienta o terminie, do którego został przedłużony Okres subskrypcji oraz o nowych datach t_{initial} i t_{final} w trybie wskazanym w s.w.u.
- 3) Końcowa wartość obligacji, o której mowa w pkt. 1 stanowi wartość bazową do określenia Ceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu w dniu umorzenia Jednostek na skutek końca Okresu odpowiedzialności, z zastrzeżeniem § 9 ust. 1.

6. 1) W przypadku braku notowań Indeksu w dacie t_{initial} i t_{final}, jako wartość Indeksu zostanie przyjęta wartość z następnego Dnia roboczego, w którym dostępne będą notowania Indeksu.

2) Jeżeli notowania nie będą dostępne przez kolejno 8 następujących po sobie Dni robocznych, wówczas wartość Indeksu zostanie określona przez agenta kalkulacyjnego Indeksu, tj. BNP Paribas Arbitrage SNC lub jego następcę.

7. Allianz może, zgodnie z Ustawą, zlecić zarządzanie Funduszem licencjonowanemu doradcy inwestycyjnemu lub podmiotowi uprawnionemu, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.

8. 1) Jeżeli nastąpi zdarzenie mające istotny wpływ na dalsze funkcjonowanie Indeksu, w szczególności nastąpi likwidacja Indeksu, agent kalkulacyjny Indeksu (BNP Paribas Arbitrage SNC lub jego następcę) może zastąpić zlikwidowany Indeks „Indeksem Zastępczym” pod warunkiem, że wartość „Indeksu Zastępczego” jest ustalana w analogiczny sposób do wartości Indeksu.

2) W przypadku braku możliwości spełnienia powyższego warunku, wartość Indeksu może zostać określona przez agenta kalkulacyjnego Indeksu.

3) O zajściu sytuacji, o której mowa w pkt. 1, Allianz każdorazowo poinformuje Ubezpieczającego.

§ 5

Jednostki Uczestnictwa Funduszu

- 1) Cena Jednostki ustalana jest na Dzień wyceny.
- 2) Cena Jednostki na Dzień wyceny obliczana jest jako iloraz Wartości aktywów netto Funduszu na Dzień wyceny i liczby wszystkich Jednostek w Dniu wyceny.
- 3) Allianz informuje o cenie Jednostki na stronie internetowej Allianz.
- 4) Z uwagi na charakter kształtowania się cen obligacji, o których mowa w §4 ust. 2 cena Jednostki może ulegać istotnym zmianom w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.

§ 6

Zasady nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu

- 1) Fundusz podzielony jest na Jednostki o jednakowej wartości.
- 2) Jednostki ewidencjonowane są na Rachunku w zamian za przekazane środki pieniężne do Funduszu. Jednostki nabywane są za Składkę Pierwszą oraz Składki Bieżące pomniejszone o Oplatę Administracyjną. Liczba nabytych Jednostek równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu z tytułu zapłacenia Składki Pierwszej lub Składek Bieżących pomniejszonych o Oplatę administracyjną i ceny Jednostki w Dacie nabycia.
- 3) Cena początkowa Jednostki wynosi 75,0000 zł, przy czym jej wartość będzie określana z dokładnością do 4 miejsc po przecinku. Cena Jednostki zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Jednostkę.
- 4) Nabycie Jednostek następuje w terminach wskazanych w s.w.u.
- 5) Liczba nabytych Jednostek określana jest z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

§ 7

Zasady umorzeń Jednostek Uczestnictwa Funduszu

1.

Umorzenie Jednostek następuje w razie:

- 1) likwidacji Rachunku na skutek zgonu Ubezpieczonego, wypłaty wartości wykupu lub dożycia Ubezpieczonego do końca Okresu ubezpieczenia,
- 2) likwidacji Funduszu.

2.

Umorzenie Jednostek polega na zamianie Jednostek na środki pieniężne i jest związane ze zmniejszeniem aktywów Funduszu.

§ 8

Likwidacja i zmiana polityki inwestycyjnej Funduszu

1.

- 1) W okresie obowiązywania Umowy ubezpieczenia Allianz zastrzega sobie prawo do likwidacji Funduszu bądź zmiany jego polityki inwestycyjnej, o czym poinformuje Ubezpieczającego najpóźniej 2 miesiące kalendarzowe przed likwidacją Funduszu lub zmianą jego polityki inwestycyjnej.
- 2) Likwidacja Funduszu lub zmiana jego polityki inwestycyjnej może nastąpić w szczególności w związku ze zmiennością rynków lub negatywnymi wahaniami instrumentów bazowych wskazanych w § 4, które to zmiany/ wahania spowodują wcześniejsze umorzenie tychże instrumentów, a w konsekwencji brak możliwości dalszej wyceny Funduszu.

2.

Ubezpieczeni, za pośrednictwem Ubezpieczającego, zostaną poinformowani pisemnie o likwidacji Funduszu lub zmianie jego polityki inwestycyjnej najpóźniej 1 miesiąc kalendarzowy przed likwidacją Funduszu lub zmianą jego polityki inwestycyjnej.

3.

Od momentu zamieszczenia na stronie internetowej Allianz informacji o likwidacji Funduszu zaprzestaje się dalszej Alokacji Składek Bieżących pomniejszonych o Oplatę administracyjną w Funduszu.

§ 9

Postawienia końcowe

1.

W wyjątkowych przypadkach może zaistnieć sytuacja, w której Allianz nie będzie miał możliwości realizacji celu inwestycyjnego, o którym mowa w § 3 ust. 1, w konsekwencji czego wartość Rachunku w dniu umorzenia Jednostek na skutek końca Okresu odpowiedzialności stanowić może wartość niższą od kwoty odpowiadającej Składce Zainwestowanej, w szczególności w razie:

- działania siły wyższej,
- zmiany przepisów prawa skutkujących niemożnością realizacji celu inwestycyjnego Funduszu,
- niezdolności emitenta obligacji do obsługi zadłużenia, w tym do wykupu wyemitowanych obligacji,
- zmienności rynków lub negatywnych wahań instrumentów bazowych wskazanych w § 4 skutkujących wcześniejszym wykupem obligacji przez emitenta.

2.

W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie odpowiednie zapisy s.w.u. oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.