

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH (kod: RE EF UKO/2013/01/01)

oferowanych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwanych dalej: OWU).

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1

1. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych określa zasady i cele funkcjonowania poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
2. Terminy zdefiniowane w OWU, mają takie samo znaczenie w niniejszym Regulaminie, chyba że w treści Regulaminu terminowi zdefiniowanemu w OWU nadano wyraźnie inne znaczenie.
3. Poszczególne OWU zawierają wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie danych OWU.
4. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będących w ofercie Ubezpieczyciela, jeśli w OWU wyraźnie wskazano, że zastosowanie mają inne regulaminy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych przyjęte uchwałą Ubezpieczyciela.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 13.08.2013 r.

POWSTANIE I CEL UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

§2

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy powstaje poprzez rachunkowe wydzielenie części aktywów Ubezpieczyciela.
2. W Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy alokowane są środki pieniężne pochodzące ze Składki Zainwestowanej lub jej części lub środki pieniężne otrzymywane w ramach Konwersji.
3. Celem poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest wzrost wartości Aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
4. Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu określonego w ust. 3.
5. Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią wyłącznie Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego.
6. Szczegółowe informacje o danym Funduszu Inwestycyjnym, przede wszystkim dotyczące polityki inwestycyjnej danego Funduszu Inwestycyjnego, kryteriów doboru aktywów oraz zasad ich dywersyfikacji i innych ograniczeń inwestycyjnych, zawiera obowiązujący prospekt informacyjny oraz statut danego Funduszu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl informację o miejscu, w którym dostępny jest prospekt informacyjny oraz statut danego Funduszu Inwestycyjnego.
7. Wyniki historyczne danego Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.
8. Wyniki poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych osiągnięte w przeszłości, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

9. Zmiany strategii inwestycyjnej danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego związane ze zmianą polityki inwestycyjnej danego Funduszu Inwestycyjnego, są zmianami niezależnymi od Ubezpieczyciela wobec czego nie powodują zmiany umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie OWU i nie wymagają zmiany niniejszego Regulaminu.

NABYCIE, UMORZENIE, WYCENA JEDNOSTEK UCZESTNICTWA UFK

§3

1. Ubezpieczyciel zamienia środki pieniężne pochodzące ze Składki Zainwestowanej lub jej części lub uzyskane z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK co najmniej jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Jednostki Uczestnictwa UFK co najmniej jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego określonej zgodnie z OWU. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku równa jest ilorazowi części Składki Zainwestowanej, za którą nastąpiło nabycie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub części środków pieniężnych uzyskanych z umorzenia Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego określonej zgodnie z OWU.
2. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przypadających na Jednostkę Uczestnictwa UFK.
3. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK równa jest wartości danej Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, wchodzącej w Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
4. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK ustalana jest na każdy Dzień Wyceny, przy czym tak ustalona wartość obowiązuje do kolejnego Dnia Wyceny. Jeżeli w Dniu Wyceny nie została opublikowana wartość Jednostki Funduszu Inwestycyjnego, wówczas za Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK przyjmuje się ostatnią opublikowaną wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, chyba że z zapisów OWU wynika inaczej.
5. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK polega na zamianie Jednostek Uczestnictwa UFK na środki pieniężne według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK określonej zgodnie z OWU i jest równoznaczna ze zmniejszeniem Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
6. Umorzenie wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku następuje w wyniku likwidacji Rachunku.
7. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku określana jest z dokładnością do pięciu miejsc po przecinku.
8. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest publikowana nie rzadziej niż raz w roku w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim oraz na stronie internetowej www.tueuropa.pl.

KOREKTA WARTOŚCI JEDNOSTEK UCZESTNICTWA UFK

§4

1. Ubezpieczyciel dokonuje korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK w przypadku błędnej wyceny Wartości Aktywów Netto.
2. Korekta Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK wyliczana jest w Jednostkach Uczestnictwa UFK korygowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. Jeżeli Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, którego korekta dotyczy w dacie dokonywania korekty nie znajduje się już w ofercie Ubezpieczyciela, kwota korekty wyliczana jest na podstawie ostatniej znanej Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

TWORZENIE, LIKWIDACJA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO ORAZ ZAWIESZENIE DYSPOZYCJI

§5

1. Ubezpieczyciel ma prawo do utworzenia nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w trakcie trwania umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych na podstawie OWU. W takim przypadku nowy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy jest dodawany do wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, o którym mowa w §1 ust. 3. Ubezpieczyciel poinformuje o utworzeniu nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w terminie i na zasadach określonych w OWU.
2. Utworzenie nowego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nie stanowi zmiany umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych na podstawie OWU i nie wymaga zmiany niniejszego Regulaminu.
3. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy ulega likwidacji w trakcie trwania umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych na podstawie OWU, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, został zlikwidowany lub w przypadku zaistnienia uwarunkowań prawnych uniemożliwiających dalsze funkcjonowanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. W przypadku likwidacji Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy jest on usuwany z wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, o którym mowa w §1 ust. 3. Ubezpieczyciel poinformuje o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, wraz z podaniem przyczyny likwidacji, w terminie i na zasadach określonych w OWU.
4. Likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nie stanowi zmiany umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie OWU i nie wymaga zmiany niniejszego Regulaminu.
5. Ubezpieczyciel ma prawo do zawieszenia możliwości wykonywania Dyspozycji, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w przypadku gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego lub zawiesił wycenę Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego. Ubezpieczyciel poinformuje o zawieszeniu wykonywania Dyspozycji, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego zawieszenie dotyczy w terminie i na zasadach określonych w OWU.
6. W przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zmienił nazwę lub uległ przekształceniom na zasadach określonych w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, środki pieniężne, które do tej pory zamieniane były na dane Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, nadal są zamieniane na Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, który zmienił nazwę lub uległ przekształceniom. Zmiany, o których mowa powyżej, są zmianami niezależnymi od Ubezpieczyciela, nie powodują zmiany umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie OWU i nie wymagają zmiany niniejszego Regulaminu.

RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE

§6

1. Inwestycja w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Ryzyko to jest zróżnicowane w zależności od Funduszu Inwestycyjnego, którego Jednostki Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Opis ryzyk związanych z inwestowaniem w dany Fundusz Inwestycyjny, znajduje się w prospekcie informacyjnym danego Funduszu Inwestycyjnego, o którym informacja jest udostępniana przez Ubezpieczyciela na zasadach określonych w §2 ust. 6.
2. Inwestycja w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:
 - a) ryzyko zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - b) ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest zależny od zmiany wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - c) ryzykiem wyboru przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych niezgodnie z profilem Ubezpieczającego,
 - d) ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - e) ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności kontrahenta do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym,
 - f) ryzykiem płynności, w związku z niemożnością realizacji transakcji na rynku przy obowiązujących poziomach cen, w sytuacji niskich obrotów na giełdzie lub rynku międzybankowym uniemożliwiających kupno lub sprzedaż w krótkim czasie dużej liczby Jednostek Uczestnictwa Funduszy Inwestycyjnych bez istotnych zmian cen.
 - g) ryzykiem walutowym związanym z tym, że aktywa danego Funduszu Inwestycyjnego wyrażone są w walucie obcej i niekorzystna zmiana kursu tej waluty może negatywnie wpływać na wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszu Inwestycyjnego denominowaną w złotych polskich i wchodzących w Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Informacja o występowaniu ryzyka walutowego zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
 - h) ryzykiem związanym z nieefektywnym zarządzaniem pozycją walutową - realizowane przez zarządzającego funduszem inwestycyjnym. Informacja o występowaniu tego ryzyka zawarta jest w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

OPŁATY

§7

Szczegółowe zasady naliczania i pobierania opłat określone są w OWU.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§8

1. Roczne i półroczne sprawozdania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych publikowane są na stronie internetowej www.tueuropa.pl oraz udostępniane w siedzibie Ubezpieczyciela.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia OWU.
3. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony Uchwałą Zarządu TU na Życie Europa S.A. nr 05/08/13 z dnia 13.08.2013 r.
4. Zmiana niniejszego Regulaminu następuje w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.