

Szanowny Kliencie, dla ułatwienia zrozumienia zapisów poniższego dokumentu umieściliśmy w ramach wyjaśnienia istotnych zapisów Regulaminu.

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

dostępnych w ramach grupowego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, którego warunki zostały określone w Warunkach grupowego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwanych dalej: Warunkami Ubezpieczenia) lub oferowanych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (zwanych dalej: OWU).

Postanowienia ogólne

§1

1. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (Regulamin) określa zasady i cele funkcjonowania poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
2. Terminy zdefiniowane w Warunkach Ubezpieczenia/OWU, mają takie samo znaczenie w niniejszym Regulaminie, chyba że w Regulaminie terminowi zdefiniowanemu odpowiednio w Warunkach Ubezpieczenia/OWU nadano wyraźnie inne znaczenie.

Pojęcia użyte w niniejszym dokumencie mają takie same znaczenie jak pojęcia użyte w Warunkach Ubezpieczenia lub Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, chyba że poniżej tym pojęciom nadano inne znaczenie.

3. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych lub będących w ofercie Ubezpieczyciela, jeśli w Warunkach Ubezpieczenia/OWU wyraźnie wskazano, że zastosowanie mają inne regulaminy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych przyjęte uchwałą Ubezpieczyciela.
4. Poszczególne WU/OWU zawierają wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach danego grupowego ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego warunki zostały określone w WU lub dostępnych w ramach indywidualnych umów ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie danych OWU. Jeżeli w ramach danych WU/OWU nie ma wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, wówczas Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe dostępne w ramach danego grupowego ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego warunki zostały określone w WU lub dostępnych w ramach indywidualnych umów ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie danych OWU wskazane są odpowiednio w Deklaracji Przystąpienia albo we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 25.02.2014 r.

Powstanie i cel Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

§2

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy powstaje poprzez rachunkowe wydzielenie części aktywów Ubezpieczyciela.
2. Wpłacane Składki Zainwestowane alokowane są w poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe poprzez ich zamianę na Jednostki Uczestnictwa UFK w Dacie Nabycia, zgodnie z zapisami Warunków Ubezpieczenia/OWU.
3. Celem poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych jest powiększanie wartości Aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
4. Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu określonego w ust. 3.
5. Aktywa danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowią wyłącznie Certyfikaty.

Strategia inwestycyjna

§3

1. Środki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych będą lokowane w 100% w Certyfikaty poszczególnych Funduszy.
2. Szczegółowe informacje o danym Funduszu Inwestycyjnym Zamkniętym, przede wszystkim dotyczące polityki inwestycyjnej danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, kryteriów doboru aktywów oraz zasad ich dywersyfikacji i innych ograniczeń inwestycyjnych, zawiera obowiązujący statut danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego oraz Karta Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego. Ubezpieczyciel udostępnia na stronie internetowej www.tueuropa.pl informację o miejscu, w którym dostępny jest statut danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.
3. Wyniki historyczne danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

4. Wyniki poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych osiągnięte w przeszłości, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

Wyniki, które osiągnął Fundusz Ubezpieczeniowy w przeszłości mogą się różnić od wyników osiąganych przez Fundusz Ubezpieczeniowy obecnie lub w przyszłości.

5. Ubezpieczyciel do zarządzania Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi może zatrudnić doradcę inwestycyjnego lub zawrzeć umowę z podmiotem uprawnionym, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.

Nabycie, umorzenie, wycena Jednostek Uczestnictwa UFK

§4

1. Ubezpieczyciel zamienia środki pieniężne pochodzące ze Składki Zainwestowanej na Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w Dacie Nabycia. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zapisanych na Rachunku równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK odpowiednio Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w Dacie Nabycia. Przed dokonaniem zamiany, o której mowa powyżej, środki pieniężne nie są oprocentowane.
2. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w momencie nabycia Jednostek Uczestnictwa UFK równa jest wartości danego Certyfikatu w Dacie Nabycia. Jeżeli w Dniu Wyceny nie została opublikowana wartość Certyfikatu, wówczas za Wartość Certyfikatu przyjmuje się ostatnią opublikowaną wartość Certyfikatu.
3. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK ustalana jest w Dniu Wyceny, przy czym tak ustalona wartość obowiązuje do kolejnego Dnia Wyceny. Jeżeli w Dniu Wyceny nie została opublikowana wartość Certyfikatu, wówczas za Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK przyjmuje się ostatnią opublikowaną wartość Certyfikatu.
4. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK polega na zamianie Jednostek Uczestnictwa UFK na środki pieniężne według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK, zgodnie z zapisami Warunków Ubezpieczenia/OWU i jest równoznaczne ze zmniejszeniem Wartości Aktywów poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
5. Umorzenie wszystkich Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku następuje w wyniku likwidacji Rachunku.
6. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK każdego z Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zapisanych na Rachunku określana jest z dokładnością do pięciu miejsc po przecinku.
7. 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

§5

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.

Zmiana strategii inwestycyjnej

§6

1. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do zaproponowania innego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego w przypadku, gdy zostanie zlikwidowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Ubezpieczyciel może zmienić strategię inwestycyjną poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w trakcie trwania stosunków ubezpieczenia opartych na Warunkach Ubezpieczenia lub w trakcie trwania umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych na podstawie OWU, w sytuacji, gdy zostanie zlikwidowany dany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, o czym mowa w ust. 1, albo zostanie zmieniona polityka inwestycyjna danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.
3. Zmiany strategii inwestycyjnej Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego związane ze zmianą polityki inwestycyjnej danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, są zmianami niezależnymi od Ubezpieczyciela, nie powodują zmiany grupowego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego warunki zostały określone w Warunkach Ubezpieczenia lub umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie OWU i nie wymagają zmiany niniejszego Regulaminu.
4. Zmiana nazwy Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego lub jego przekształcenie na zasadach określonych w przepisach powszechnie obowiązującego

prawa polskiego są zmianami niezależnymi od Ubezpieczyciela, nie powodują zmiany grupowego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego warunki zostały określone w Warunkach Ubezpieczenia lub umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie OWU i nie wymagają zmiany niniejszego Regulaminu.

Likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oraz zawieszenie wpłat do Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§7

1. Ubezpieczyciel ma prawo do likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w trakcie trwania stosunków ubezpieczenia opartych na Warunkach Ubezpieczenia lub w trakcie trwania umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych na podstawie OWU, zgodnie z ust. 2. Ubezpieczyciel poinformuje o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, wraz z podaniem przyczyny likwidacji, w terminie i na zasadach określonych w Warunkach Ubezpieczenia lub OWU.
2. Ubezpieczyciel może zlikwidować Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy:
 - 1) gdy Wartość Aktywów Netto danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego po upływie 12-tu miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszego Regulaminu będzie niższa niż 1 000 000 zł (słownie: jeden milion złotych),
 - 2) w przypadku, gdy zostanie zlikwidowany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

Powyżej opisane zostały przypadki, w których Fundusz Ubezpieczeniowy może zostać zlikwidowany.

3. Likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nie stanowi zmiany grupowego ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego warunki zostały określone w Warunkach Ubezpieczenia lub umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie OWU i nie wymaga zmiany niniejszego Regulaminu.
4. W przypadku, gdy Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, którego Certyfikaty stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zmienił nazwę lub uległ przekształceniom na zasadach określonych w przepisach powszechnie obowiązującego prawa polskiego, środki pieniężne, które do tej pory zamieniane były na dane Certyfikaty, nadal są zamieniane na Certyfikaty Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, który zmienił nazwę lub uległ przekształceniom.
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 Zamknięty, którego Certyfikaty stanowią Aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawiesił zbywanie i odkupywanie Certyfikatów. Ubezpieczyciel poinformuje o zawieszeniu wykonywania Dyspozycji, w wyniku których następuje nabycie lub umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego zawieszenie dotyczy w terminie i na zasadach określonych w Warunkach Ubezpieczenia/OWU.

Ryzyka związane z inwestycją w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe

§8

W tym paragrafie opisane zostały ryzyka, jakie są związane z inwestycją w Fundusz Ubezpieczeniowy. Pamiętaj, aby się z nimi zapoznać. W razie jakichkolwiek wątpliwości, zawsze możesz zwrócić się do nas o dalsze wyjaśnienia.

1. Inwestycja w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym. Ryzyko to jest zróżnicowane w zależności od Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, którego Certyfikaty stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Opis ryzyk związanych z inwestowaniem w dany Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, znajduje się w statucie danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego albo Karcie danego Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, o którym informacja jest udostępniana przez Ubezpieczyciela na zasadach określonych w §3 ust. 2.
2. Inwestycja w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:
 - a) ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest zależny m. in. od zmiany wartości Certyfikatów, które stanowią Aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - b) ryzykiem wyboru przez Ubezpieczonego w przypadku Warunków Ubezpieczenia lub Ubezpieczającego w przypadku OWU, Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych niezgodnie z profilem Ubezpieczonego w przypadku Warunków Ubezpieczenia lub Ubezpieczającego w przypadku OWU,
 - c) ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w wyniku niekorzystnego kształtowania się wartości Certyfikatów Inwestycyjnych poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych Zamkniętych, które wchodziły w skład Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego,
 - d) 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,
 - e) 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 dużego pakietu instrumentów finansowych bez istotnych zmian cen.

Opłaty

§9

Szczegółowe zasady naliczania i pobierania opłat określone są w Warunkach Ubezpieczenia lub OWU.

Postanowienia końcowe

§10

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 Warunków Ubezpieczenia lub OWU.
3. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony Uchwałą Zarządu TU na Życie Europa S.A. nr 07/02/14 z dnia 25.02.2014 roku.
4. Zmiana niniejszego Regulaminu następuje w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.