



## Spis treści

|   |    |
|---|----|
| Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UNIQA – Portfel Bezpieczny .....  | 2  |
| Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UNIQA – Portfel Stabilnego Wzrostu .....  | 4  |
| Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UNIQA – Portfel Zrównoważony .....  | 6  |
| Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UNIQA – Portfel Akcji .....   | 8  |
| Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego .....  | 10 |
| Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Gold (PLN) .....  | 12 |
| Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Lev .....   | 14 |
| Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o całkowitej alokacji aktywów<br>w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych ..... | 16 |
| Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o całkowitej alokacji aktywów<br>w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych .....               | 18 |

## ROZDZIAŁ 1

### Przepisy ogólne

#### § 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
  - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów netto i liczby jednostek uczestnictwa;
  - 2) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym jest dokonywana wycena aktywów Funduszu;
  - 3) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA – Portfel Bezpieczny;
  - 4) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
  - 5) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
  - 6) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
  - 7) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
  - 8) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
  - 9) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
  - 10) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
  - 11) **wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
2. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

#### § 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

#### § 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

## ROZDZIAŁ 2

### Zasady zarządzania Funduszem

#### § 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać istotnym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

#### § 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będą zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich płynności.

#### § 6

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 niniejszego paragrafu, aktywa Funduszu mogą być lokowane w następujące kategorie lokat na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej:

- 1) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych lub inne tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania;

- 2) depozyty bankowe.

2. Aktywa Funduszu mogą być lokowane poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej zgodnie z zasadami określonymi w zezwoleniu ogólnym, udzielonym przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia, na uznawanie za środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywów znajdujących się poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.

#### § 7

Ustala się następujące limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat:

| Kategorie lokat   | Minimalny udział w wartości aktywów | Maksymalny udział w wartości aktywów |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarżane na żądanie, emitowane przez otwarte fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania o profilu akcyjnym | 0%                                  | 0%                                   |
| Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarżane na żądanie, emitowane przez otwarte fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania o profilu dłużnym  | 70%                                 | 100%                                 |
| Certyfikaty inwestycyjne lub inne tytuły uczestnictwa, które nie są umarżane na żądanie   | 0%                                  | 10%                                  |
| Depozyty bankowe lub środki pieniężne   | 0%                                  | 20%                                  |

#### § 8

W przypadku przekroczenia limitów określonych w § 7 Towarzystwo jest zobowiązane do niezwłocznego doprowadzenia do stanu zgodnego z tymi limitami.

#### § 9

1. Środki pieniężne, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz inne tytuły uczestnictwa stanowiące aktywa Funduszu są zapisywane na rachunku Towarzystwa, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu powinny spełniać następujące warunki:
  - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
  - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
  - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

#### § 10

Dochody z lokat Funduszu, w tym odsetki, powiększają wartość aktywów Funduszu.

## ROZDZIAŁ 3

### Jednostki uczestnictwa

#### § 11

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów.

#### § 12

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

#### § 13

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

#### § 14

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 15

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 16

Przeniesienie jednostek uczestnictwa do innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dokonywane jest w drodze odpisania jednostek uczestnictwa i zapisania jednostek uczestnictwa innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, za środki uzyskane z odpisania, z zastrzeżeniem że w przypadku odpisania jednostek uczestnictwa więcej niż jednego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zapisanie nastąpi nie wcześniej niż po odpisaniu jednostek uczestnictwa wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych podlegających konwersji zgodnie z dyspozycją Uczestnika Funduszu.

#### § 17

Towarzystwo zastrzega sobie prawo połączenia lub podzielenia jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w OWU.

## ROZDZIAŁ 4

### Wycena aktywów Funduszu

#### § 18

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. nr 218, poz. 2144, z późn. zm.), a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Ceny jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

## ROZDZIAŁ 5

### Postanowienia końcowe

#### § 19

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

## ROZDZIAŁ 1

### Przepisy ogólne

#### § 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
  - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów netto i liczby jednostek uczestnictwa;
  - 2) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym jest dokonywana wycena aktywów Funduszu;
  - 3) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA – Portfel Stabilnego Wzrostu;
  - 4) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
  - 5) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
  - 6) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
  - 7) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
  - 8) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
  - 9) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
  - 10) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
  - 11) **wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
2. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

#### § 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

#### § 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

## ROZDZIAŁ 2

### Zasady zarządzania Funduszem

#### § 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać istotnym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

#### § 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będą zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich płynności.

#### § 6

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 niniejszego paragrafu, aktywa Funduszu mogą być lokowane w następujące kategorie lokat na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej:

- 1) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych lub inne tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania;
  - 2) depozyty bankowe.
2. Aktywa Funduszu mogą być lokowane poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej zgodnie z zasadami określonymi w zezwoleniu ogólnym, udzielonym przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia, na uznawanie za środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywów znajdujących się poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.

#### § 7

Ustala się następujące limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat:

| Kategorie lokat   | Minimalny udział w wartości aktywów | Maksymalny udział w wartości aktywów |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarżane na żądanie, emitowane przez otwarte fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania o profilu akcyjnym | 10%                                 | 40%                                  |
| Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarżane na żądanie, emitowane przez otwarte fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania o profilu dłużnym  | 60%                                 | 90%                                  |
| Certyfikaty inwestycyjne lub inne tytuły uczestnictwa, które nie są umarżane na żądanie   | 0%                                  | 10%                                  |
| Depozyty bankowe lub środki pieniężne   | 0%                                  | 20%                                  |

#### § 8

W przypadku przekroczenia limitów określonych w § 7 Towarzystwo jest zobowiązane do niezwłocznego doprowadzenia do stanu zgodnego z tymi limitami.

#### § 9

1. Środki pieniężne, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz inne tytuły uczestnictwa stanowiące aktywa Funduszu są zapisywane na rachunku Towarzystwa, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu powinny spełniać następujące warunki:
  - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
  - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
  - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

#### § 10

Dochody z lokat Funduszu, w tym odsetki, powiększają wartość aktywów Funduszu.

## ROZDZIAŁ 3

### Jednostki uczestnictwa

#### § 11

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów.

#### § 12

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

#### § 13

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

#### § 14

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 15

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 16

Przeniesienie jednostek uczestnictwa do innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dokonywane jest w drodze odpisania jednostek uczestnictwa i zapisania jednostek uczestnictwa innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, za środki uzyskane z odpisania, z zastrzeżeniem że w przypadku odpisania jednostek uczestnictwa więcej niż jednego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zapisanie nastąpi nie wcześniej niż po odpisaniu jednostek uczestnictwa wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych podlegających konwersji zgodnie z dyspozycją Uczestnika Funduszu.

#### § 17

Towarzystwo zastrzega sobie prawo połączenia lub podzielenia jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w OWU.

## ROZDZIAŁ 4

### Wycena aktywów Funduszu

#### § 18

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. nr 218, poz. 2144, z późn. zm.), a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Ceny jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

## ROZDZIAŁ 5

### Postanowienia końcowe

#### § 19

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

## ROZDZIAŁ 1

### Przepisy ogólne

#### § 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
  - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów netto i liczby jednostek uczestnictwa;
  - 2) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym jest dokonywana wycena aktywów Funduszu;
  - 3) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA – Portfel Zrównoważony;
  - 4) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
  - 5) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
  - 6) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
  - 7) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
  - 8) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
  - 9) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
  - 9) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
  - 10) **wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
2. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

#### § 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

#### § 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

## ROZDZIAŁ 2

### Zasady zarządzania Funduszem

#### § 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać istotnym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

#### § 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będą zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich płynności.

#### § 6

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 niniejszego paragrafu, aktywa Funduszu mogą być lokowane w następujące kategorie lokat na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej:

- 1) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych lub inne tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania;
  - 2) depozyty bankowe.
2. Aktywa Funduszu mogą być lokowane poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej zgodnie z zasadami określonymi w zezwoleniu ogólnym, udzielonym przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia, na uznawanie za środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywów znajdujących się poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.

#### § 7

Ustala się następujące limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat:

| Kategorie lokat   | Minimalny udział w wartości aktywów | Maksymalny udział w wartości aktywów |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarzane na żądanie, emitowane przez otwarte fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania o profilu akcyjnym | 40%                                 | 60%                                  |
| Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarzane na żądanie, emitowane przez otwarte fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania o profilu dłużnym  | 40%                                 | 60%                                  |
| Certyfikaty inwestycyjne lub inne tytuły uczestnictwa, które nie są umarzane na żądanie   | 0%                                  | 10%                                  |
| Depozyty bankowe lub środki pieniężne   | 0%                                  | 20%                                  |

#### § 8

W przypadku przekroczenia limitów określonych w § 7 Towarzystwo jest zobowiązane do niezwłocznego doprowadzenia do stanu zgodnego z tymi limitami.

#### § 9

1. Środki pieniężne, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz inne tytuły uczestnictwa stanowiące aktywa Funduszu są zapisywane na rachunku Towarzystwa, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu powinny spełniać następujące warunki:
  - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
  - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
  - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

#### § 10

Dochody z lokat Funduszu, w tym odsetki, powiększają wartość aktywów Funduszu.

## ROZDZIAŁ 3

### Jednostki uczestnictwa

#### § 11

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów.

#### § 12

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

#### § 13

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

#### § 14

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 15

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 16

Przeniesienie jednostek uczestnictwa do innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dokonywane jest w drodze odpisania jednostek uczestnictwa i zapisania jednostek uczestnictwa innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, za środki uzyskane z odpisania, z zastrzeżeniem że w przypadku odpisania jednostek uczestnictwa więcej niż jednego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zapisanie nastąpi nie wcześniej niż po odpisaniu jednostek uczestnictwa wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych podlegających konwersji zgodnie z dyspozycją Uczestnika Funduszu.

#### § 17

Towarzystwo zastrzega sobie prawo połączenia lub podzielenia jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w OWU.

## ROZDZIAŁ 4

### Wycena aktywów Funduszu

#### § 18

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. nr 218, poz. 2144, z późn. zm.), a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Ceny jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

## ROZDZIAŁ 5

### Postanowienia końcowe

#### § 19

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

## ROZDZIAŁ 1

### Przepisy ogólne

#### § 1

- Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
  - cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów netto i liczby jednostek uczestnictwa;
  - dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym jest dokonywana wycena aktywów Funduszu;
  - Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA – Portfel Akcji;
  - indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
  - OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
  - Regulamin** – niniejszy regulamin;
  - Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
  - Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
  - umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
  - wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
  - wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
- Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

#### § 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

#### § 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

## ROZDZIAŁ 2

### Zasady zarządzania Funduszem

#### § 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać istotnym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

#### § 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będą zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich płynności.

#### § 6

- Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 niniejszego paragrafu, aktywa Funduszu mogą być lokowane w następujące kategorie lokat na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej:

- 1) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych lub inne tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania;
  - 2) depozyty bankowe.
- Aktywa Funduszu mogą być lokowane poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej zgodnie z zasadami określonymi w zezwoleniu ogólnym, udzielonym przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia, na uznawanie za środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywów znajdujących się poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.

#### § 7

Ustala się następujące limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat:

| Kategorie lokat   | Minimalny udział w wartości aktywów | Maksymalny udział w wartości aktywów |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarżane na żądanie, emitowane przez otwarte fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania o profilu akcyjnym | 90%                                 | 100%                                 |
| Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarżane na żądanie, emitowane przez otwarte fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania o profilu dłużnym  | 0%                                  | 10%                                  |
| Certyfikaty inwestycyjne lub inne tytuły uczestnictwa, które nie są umarżane na żądanie   | 0%                                  | 10%                                  |
| Depozyty bankowe lub środki pieniężne   | 0%                                  | 10%                                  |

#### § 8

W przypadku przekroczenia limitów określonych w § 7 Towarzystwo jest zobowiązane do niezwłocznego doprowadzenia do stanu zgodnego z tymi limitami.

#### § 9

- Środki pieniężne, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz inne tytuły uczestnictwa stanowiące aktywa Funduszu są zapisywane na rachunku Towarzystwa, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
- Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu powinny spełniać następujące warunki:
  - zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
  - sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
  - sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

#### § 10

Dochody z lokat Funduszu, w tym odsetki, powiększają wartość aktywów Funduszu.



## ROZDZIAŁ 3

### Jednostki uczestnictwa

#### § 11

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów Funduszu.

#### § 12

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

#### § 13

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

#### § 14

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 15

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 16

Przeniesienie jednostek uczestnictwa do innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dokonywane jest w drodze odpisania jednostek uczestnictwa i zapisania jednostek uczestnictwa innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, za środki uzyskane z odpisania, z zastrzeżeniem że w przypadku odpisania jednostek uczestnictwa więcej niż jednego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zapisanie nastąpi nie wcześniej niż po odpisaniu jednostek uczestnictwa wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych podlegających konwersji zgodnie z dyspozycją Uczestnika Funduszu.

#### § 17

Towarzystwo zastrzega sobie prawo połączenia lub podzielenia jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w OWU.

## ROZDZIAŁ 4

### Wycena aktywów Funduszu

#### § 18

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. nr 218, poz. 2144, z późn. zm.), a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Ceny jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

## ROZDZIAŁ 5

### Postanowienia końcowe

#### § 19

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

## ROZDZIAŁ 1

### Przepisy ogólne

#### § 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
  - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów netto i liczby jednostek uczestnictwa;
  - 2) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym jest dokonywana wycena aktywów Funduszu;
  - 3) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA – Portfel Cyklu Koniunkturalnego;
  - 4) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
  - 5) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
  - 6) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
  - 7) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
  - 8) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
  - 9) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
  - 10) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
  - 11) **wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
2. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

#### § 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

#### § 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

## ROZDZIAŁ 2

### Zasady zarządzania Funduszem

#### § 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać istotnym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

#### § 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będą zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich płynności.

#### § 6

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 niniejszego paragrafu, aktywa Funduszu mogą być lokowane na następujące kategorie lokat na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej:
  - 1) jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych lub inne tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania;

2) depozyty bankowe.

2. Aktywa Funduszu mogą być lokowane poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej zgodnie z zasadami określonymi w zezwoleniu ogólnym, udzielonym przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia, na uznawanie za środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywów znajdujących się poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.

#### § 7

Ustala się następujące limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat:

| Kategorie lokat  | Minimalny udział w wartości aktywów | Maksymalny udział w wartości aktywów |
|--|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarzone na żądanie, emitowane przez otwarte fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania | 0%                                  | 100%                                 |
| Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarzone na żądanie, emitowane przez jeden subfundusz  | 0%                                  | 20%                                  |
| Certyfikaty inwestycyjne lub inne tytuły uczestnictwa, które nie są umarzone na żądanie  | 0%                                  | 20%                                  |
| Depozyty bankowe lub środki pieniężne  | 0%                                  | 20%                                  |

#### § 8

W przypadku przekroczenia limitów określonych w § 7 Towarzystwo jest zobowiązane do niezwłocznego doprowadzenia do stanu zgodnego z tymi limitami.

#### § 9

1. Środki pieniężne, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz inne tytuły uczestnictwa stanowiące aktywa Funduszu są zapisywane na rachunku Towarzystwa, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu powinny spełniać następujące warunki:
  - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
  - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
  - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

#### § 10

Dochody z lokat Funduszu, w tym odsetki, powiększają wartość aktywów Funduszu.

## ROZDZIAŁ 3

### Jednostki uczestnictwa

#### § 11

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów Funduszu.

#### § 12

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

#### § 13

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

#### § 14

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 15

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 16

Przeniesienie jednostek uczestnictwa do innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dokonywane jest w drodze odpisania jednostek uczestnictwa i zapisania jednostek uczestnictwa innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, za środki uzyskane z odpisania, z zastrzeżeniem że w przypadku odpisania jednostek uczestnictwa więcej niż jednego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zapisanie nastąpi nie wcześniej niż po odpisaniu jednostek uczestnictwa wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych podlegających konwersji zgodnie z dyspozycją Uczestnika Funduszu.

#### § 17

Towarzystwo zastrzega sobie prawo połączenia lub podzielenia jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w OWU.

## ROZDZIAŁ 4

### Wycena aktywów Funduszu

#### § 18

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. nr 218, poz. 2144, z późn. zm.), a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Ceny jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

## ROZDZIAŁ 5

### Postanowienia końcowe

#### § 19

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

## ROZDZIAŁ 1

### Przepisy ogólne

#### § 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
  - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów netto i liczby jednostek uczestnictwa;
  - 2) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym jest dokonywana wycena aktywów Funduszu;
  - 3) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Gold (PLN);
  - 4) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
  - 5) **opłata za zarządzanie** – opłata za zarządzanie Funduszem pobierana przez Towarzystwo;
  - 6) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
  - 7) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
  - 8) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
  - 9) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
  - 10) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
  - 11) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
  - 12) **wartość aktywów netto** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu pomniejszona o wartość zobowiązań Funduszu;
  - 13) **Zarządzający** – UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

#### § 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

#### § 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

## ROZDZIAŁ 2

### Zasady zarządzania Funduszem

#### § 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu odwzorowania zachowania się kursu złota. Wartość aktywów Funduszu może ulegać istotnym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

#### § 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będzie zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich płynności.

#### § 6

Fundusz lokuje swoje aktywa z uwzględnieniem następujących kryteriów:

- 1) płynności dokonywanej lokaty, w tym w relacji do płynności innych lokat Funduszu;
- 2) ryzyka kursowego waluty – w przypadku lokat zagranicznych;
- 3) zapewnienia dywersyfikacji lokat Funduszu;
- 4) wiarygodności instytucji zarządzającej funduszami zbiorowego inwestowania.

#### § 7

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w następujące kategorie lokat na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej, USA i krajów OECD:

- 1) udziałowe papiery wartościowe, warraty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe, certyfikaty inwestycyjne;
- 2) instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe;
- 3) instrumenty pochodne;
- 4) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą;
- 5) dłużne papiery wartościowe.

#### § 8

Ustala się następujące limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat:

| Kategorie lokat   | Minimalny udział w wartości aktywów | Maksymalny udział w wartości aktywów |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Udziałowe papiery wartościowe, warraty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe, certyfikaty inwestycyjne  | 0%                                  | 100%                                 |
| Instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe i dłużne papiery wartościowe  | 0%                                  | 40%                                  |
| Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą | 0%                                  | 100%                                 |
| Kontrakty terminowe, dla których instrumentem bazowym jest złoto  | 0%                                  | 100%                                 |

#### § 9

W przypadku przekroczenia limitów określonych w § 8 Towarzystwo zobowiązane jest do niezwłocznego doprowadzenia do stanu zgodnego z tymi limitami.

#### § 10

1. Środki pieniężne, papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz inne tytuły uczestnictwa stanowiące aktywa Funduszu są zapisywane na rachunku Towarzystwa, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.

2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o publicznym obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu, powinny spełniać następujące warunki:
  - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
  - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
  - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

### § 11

Dochody z lokat Funduszu, w tym odsetki oraz dochody pochodzące z dywidend, powiększają wartość aktywów Funduszu.

### § 12

1. Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie w wysokości 3,5% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku.
2. Z aktywów Funduszu są pokrywane również wszelkie opłaty i prowizje związane z zarządzaniem Funduszem należne osobom trzecim, a w szczególności opłaty związane z zarządzaniem Funduszem przez osoby trzecie, przechowywaniem i lokowaniem aktywów Funduszu, pobierane przez banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o publicznym obrocie instrumentami finansowymi oraz podatki i opłaty wynikające z przepisów podatkowych i innych przepisów prawa.

## ROZDZIAŁ 3

### Jednostki uczestnictwa

#### § 13

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów.

#### § 14

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

#### § 15

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

#### § 16

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 17

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.

2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

### § 18

Przeniesienie jednostek uczestnictwa do innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dokonywane jest w drodze odpisania jednostek uczestnictwa i zapisania jednostek uczestnictwa innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, za środki uzyskane z odpisania, z zastrzeżeniem że w przypadku odpisania jednostek uczestnictwa więcej niż jednego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zapisanie nastąpi nie wcześniej niż po odpisaniu jednostek uczestnictwa wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych podlegających konwersji, zgodnie z dyspozycją Uczestnika Funduszu.

## ROZDZIAŁ 4

### Wycena aktywów Funduszu

#### § 19

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nieraz częściej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Ceny jednostek uczestnictwa ogłaszane są na stronie internetowej Towarzystwa uniaqa.pl.

## ROZDZIAŁ 5

### Postanowienia końcowe

#### § 20

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

## ROZDZIAŁ 1

### Przepisy ogólne

#### § 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
  - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów netto i liczby jednostek uczestnictwa;
  - 2) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym jest dokonywana wycena aktywów Funduszu;
  - 3) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Lev;
  - 4) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
  - 5) **opłata za zarządzanie** – opłata za zarządzanie Funduszem pobierana przez Towarzystwo;
  - 6) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
  - 7) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
  - 8) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
  - 9) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
  - 10) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
  - 11) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
  - 12) **wartość aktywów netto** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu pomniejszona o wartość zobowiązań Funduszu;
  - 13) **Zarządzający** – UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

#### § 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

#### § 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

## ROZDZIAŁ 2

### Zasady zarządzania Funduszem

#### § 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu odwzorowania zachowania się indeksu WIG20lev. Wartość aktywów Funduszu może ulegać istotnym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

#### § 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będzie zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich płynności.

#### § 6

Fundusz lokuje swoje aktywa z uwzględnieniem następujących kryteriów:

- 1) płynności dokonywanej lokaty, w tym w relacji do płynności innych lokat Funduszu;
- 2) ryzyka kursowego waluty – w przypadku lokat zagranicznych;
- 3) zapewnienia dywersyfikacji lokat Funduszu;
- 4) wiarygodności instytucji zarządzającej funduszami zbiorowego inwestowania.

#### § 7

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w następujące kategorie lokat na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej, USA i krajów OECD:

- 1) udziałowe papiery wartościowe, warraty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe, certyfikaty inwestycyjne;
- 2) instrumenty rynku pieniężnego oraz depozyty bankowe;
- 3) instrumenty pochodne;
- 4) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą;
- 5) dłużne papiery wartościowe.

#### § 8

Ustala się następujące limity inwestycyjne dotyczące poszczególnych kategorii lokat:

| Kategorie lokat   | Minimalny udział w wartości aktywów | Maksymalny udział w wartości aktywów |
|---|-------------------------------------|--------------------------------------|
| Udziałowe papiery wartościowe, warraty subskrypcyjne, prawa do akcji, prawa poboru, kwity depozytowe, certyfikaty inwestycyjne  | 0%                                  | 100%                                 |
| Instrumenty rynku pieniężnego, depozyty bankowe i dłużne papiery wartościowe  | 0%                                  | 100%                                 |
| Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania z siedzibą za granicą | 0%                                  | 100%                                 |
| Kontrakty terminowe, dla których instrumentem bazowym są indeksy giełdowe lub spółki notowane na GPW  | 0%                                  | 100%                                 |

Polityka funduszu zakłada stosowanie dźwigni finansowej, w wyniku której ekspozycja na rynek bazowy przekraczać będzie wartość aktywów Funduszu.

#### § 9

W przypadku przekroczenia limitów określonych w § 8 Towarzystwo zobowiązane jest do niezwłocznego doprowadzenia do stanu zgodnego z tymi limitami.

#### § 10

1. Środki pieniężne, papiery wartościowe, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne oraz inne tytuły uczestnictwa stanowiące

aktywa Funduszu są zapisywane na rachunku Towarzystwa, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.

2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o publicznym obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu, powinny spełniać następujące warunki:

- 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
- 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
- 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

## § 11

Dochody z lokat Funduszu, w tym odsetki oraz dochody pochodzące z dywidend, powiększają wartość aktywów Funduszu.

## § 12

1. Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie w wysokości 3,5% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku.
2. Z aktywów Funduszu są pokrywane również wszelkie opłaty i prowizje związane z zarządzaniem Funduszem należne osobom trzecim, a w szczególności opłaty związane z zarządzaniem Funduszem przez osoby trzecie, przechowywaniem i lokowaniem aktywów Funduszu, pobierane przez banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o publicznym obrocie instrumentami finansowymi oraz podatki i opłaty wynikające z przepisów podatkowych i innych przepisów prawa.

## ROZDZIAŁ 3

### Jednostki uczestnictwa

#### § 13

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów.

#### § 14

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

#### § 15

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

#### § 16

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 17

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.

2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

## § 18

Przeniesienie jednostek uczestnictwa do innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dokonywane jest w drodze odpisania jednostek uczestnictwa i zapisania jednostek uczestnictwa innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, za środki uzyskane z odpisania, z zastrzeżeniem że w przypadku odpisania jednostek uczestnictwa więcej niż jednego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zapisanie nastąpi nie wcześniej niż po odpisaniu jednostek uczestnictwa wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych podlegających konwersji, zgodnie z dyspozycją Uczestnika Funduszu.

## ROZDZIAŁ 4

### Wycena aktywów Funduszu

#### § 19

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Ceny jednostek uczestnictwa ogłaszane są na stronie internetowej Towarzystwa uniaq.pl.

## ROZDZIAŁ 5

### Postanowienia końcowe

#### § 20

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

## ROZDZIAŁ 1

### Przepisy ogólne

#### § 1

- Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
  - cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów netto i liczby jednostek uczestnictwa;
  - dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym jest dokonywana wycena aktywów Funduszu;
  - Fundusz** – każdy z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wskazanych w wykazie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych;
  - indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
  - OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
  - Regulamin** – niniejszy regulamin;
  - Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
  - Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
  - umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
  - wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
  - wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
- Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

#### § 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

#### § 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

## ROZDZIAŁ 2

### Zasady zarządzania Funduszem

#### § 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać istotnym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

#### § 5

- Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 poniżej, aktywa Funduszu są inwestowane w całości w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub w całości w inne tytuły uczestnictwa, umarżane na żądanie, emitowane przez instytucję wspólnego inwestowania, mającą siedzibę na terytorium państwa członkowskiego Unii Europejskiej.
- Aktywa Funduszu mogą być lokowane poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej zgodnie z zasadami określonymi w zezwoleniu ogólnym, udzielonym przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia, na uznawanie za środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubez-

pieczeniowych aktywów znajdujących się poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.

- Charakterystykę aktywów otwartego funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Funduszu, a w przypadku innych tytułów uczestnictwa umarżanych na żądanie, emitowanych przez instytucję wspólnego inwestowania mającą siedzibę poza terytorium Polski – właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie takiej instytucji zgodnie z przepisami prawa dla niej właściwego.

#### § 6

- Jednostki uczestnictwa oraz inne tytuły uczestnictwa umarżane na żądanie, stanowiące aktywa Funduszu, są zapisywane na rachunku Towarzystwa, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
- Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu powinny spełniać następujące warunki:
  - zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
  - sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
  - sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

#### § 7

Dochody z lokat Funduszu powiększają wartość aktywów Funduszu.

## ROZDZIAŁ 3

### Jednostki uczestnictwa

#### § 8

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów Funduszu.

#### § 9

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

#### § 10

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

#### § 11

- Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
- Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 12

- Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
- Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
- Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

#### § 13

Przeniesienie jednostek uczestnictwa do innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dokonywane jest w drodze odpisania jednostek uczestnictwa i zapisania jednostek uczestnictwa innego ubezpieczenio-



wego funduszu kapitałowego za środki uzyskane z odpisania, z zastrzeżeniem że w przypadku odpisania jednostek uczestnictwa więcej niż jednego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zapisanie nastąpi nie wcześniej niż po odpisaniu jednostek uczestnictwa wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych podlegających konwersji zgodnie z dyspozycją Uczestnika Funduszu.

#### § 14

Towarzystwo zastrzega sobie prawo połączenia lub podzielenia jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w OWU.

## ROZDZIAŁ 4

### Wycena aktywów Funduszu

#### § 15

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. nr 218, poz. 2144, z późn.

zm.), a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.

3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Ceny jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

## ROZDZIAŁ 5

### Postanowienia końcowe

#### § 16

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

## ROZDZIAŁ 1

### Przepisy ogólne

#### § 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
  - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów netto i liczby jednostek uczestnictwa funduszu;
  - 2) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym jest dokonywana wycena aktywów funduszu;
  - 3) **Fundusz** – każdy z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wskazanych w wykazie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych;
  - 4) **fundusz zagraniczny** – fundusz inwestycyjny otwarty lub spółka inwestycyjna z siedzibą w państwie, które jest członkiem Unii Europejskiej, prowadzący działalność zgodnie z aktami prawnymi wydawanymi przez instytucje i organy Unii Europejskiej;
  - 5) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
  - 6) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
  - 7) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
  - 8) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
  - 9) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów funduszu;
  - 10) **wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów;
  - 11) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
  - 12) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia.
2. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

#### § 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

#### § 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

## ROZDZIAŁ 2

### Zasady zarządzania Funduszem

#### § 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać istotnym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

#### § 5

1. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 poniżej, aktywa Funduszu są inwestowane w całości w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznego określonego w wykazie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
2. Aktywa Funduszu są lokowane poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej zgodnie z zasadami określonymi w zezwo-

leniu ogólnym, udzielonym przez ministra właściwego do spraw instytucji finansowych w drodze rozporządzenia, na uznawanie za środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywów znajdujących się poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.

3. Charakterystykę aktywów funduszu zagranicznego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu zagranicznego lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zagranicznego zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa Funduszu.

#### § 6

1. Cena tytułów uczestnictwa funduszu zagranicznego, w które lokowane są aktywa Funduszu, jest ustalana w walucie określonej w wykazie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
2. Cena jednostki uczestnictwa danego Funduszu jest ustalana w złotych przy zastosowaniu średniego kursu waluty, w której ustalana jest cena tytułów uczestnictwa właściwego funduszu zagranicznego, ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w danym dniu wyceny.
3. Lokata w jednostki uczestnictwa wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym związanym z możliwą zmianą kursu waluty, w której ustalana jest cena tytułów uczestnictwa właściwego funduszu zagranicznego.
4. Postanowienia ust. 2 i ust. 3 nie dotyczą funduszy zagranicznych, których cena tytułów uczestnictwa ustalana jest w PLN.

#### § 7

1. Tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego umarżane na żądanie, stanowiące aktywa Funduszu, są zapisywane na rachunku Towarzystwa zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
2. Banki i podmioty, które świadczą usługi inwestycyjne zgodnie z aktami prawnymi wydawanymi przez instytucje i organy Unii Europejskiej i prowadzą rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu, powinny spełniać następujące warunki:
  - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
  - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
  - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

## ROZDZIAŁ 3

### Jednostki uczestnictwa

#### § 8

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów Funduszu.

#### § 9

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

#### § 10

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

#### § 11

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

## § 12

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

## § 13

Przeniesienie jednostek uczestnictwa do innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego dokonywane jest w drodze odpisania jednostek uczestnictwa i zapisania jednostek uczestnictwa innego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego za środki uzyskane z odpisania, z zastrzeżeniem że w przypadku odpisania jednostek uczestnictwa więcej niż jednego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zapisanie nastąpi nie wcześniej niż po odpisaniu jednostek uczestnictwa wszystkich ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, podlegających konwersji zgodnie z dyspozycją uczestnika Funduszu.

## § 14

Towarzystwo zastrzega sobie prawo połączenia lub podzielenia jednostek uczestnictwa na zasadach określonych w OWU.

## ROZDZIAŁ 4

### Wycena aktywów Funduszu

## § 15

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.

2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń (Dz.U. nr 218, poz. 2144, z późn. zm.), a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Ceny jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

## ROZDZIAŁ 5

### Postanowienia końcowe

## § 16

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.