

Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych został zatwierdzony Uchwałą Zarządu UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Nr 45/2017 z dnia 23 marca 2017 r., ze zmianami wprowadzonymi na podstawie okólnika Dyrektora ds. Finansów oraz Dyrektora ds. Rynku Nr 16/2020 z dnia 13 marca 2020 r. oraz 27/2020 z dnia 5 czerwca 2020 r. w granicach pełnomocnictwa udzielonego Uchwałą Zarządu UNIQA TU na Życie S.A. z dnia 12 listopada 2019 r. i wchodzi w życie z dniem 22 września 2020 r. Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowi załącznik do Ogólnych warunków indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Wymarzona Emerytura” zatwierdzonych Uchwałą Zarządu UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Nr 45/2017 z dnia 23 marca 2017 r.

Rozdział 1: Postanowienia ogólne

§ 1

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, zwany dalej Regulaminem, określa cel i zasady działania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK) oferowanych przez UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. (UNIQA) w ramach Programu Wymarzona Emerytura, określonych w Wykazie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oznaczonym kodem K11B (Wykaz UFK).

Rozdział 2: Definicje

§ 2

- Terminy użyte w Regulaminie oznaczają:
 - Dzień Wyceny** – dzień, na który UNIQA ustala Wartość Aktywów Netto Funduszu;
 - Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA;
 - Wartość Aktywów Netto Funduszu** – całkowita wartość aktywów Funduszu pomniejszona o jego zobowiązania;
 - Fundusz Inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny otwarty, specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty lub fundusz zagraniczny w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. 2014.157 z późn. zm.);
 - Fundusz Inwestycyjny Zamknięty** – fundusz inwestycyjny zamknięty w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. 2014.157 z późn. zm.);
 - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych** – towarzystwo funduszy inwestycyjnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. 2014.157 z późn. zm.);
 - Wykup** – Wykup Częściowy i Wykup Całkowity określone w OWU.
- Pozostałe terminy użyte w Regulaminie mają znaczenie nadane im w OWU, OWUD IKZE, OWUD IKE.

Rozdział 3: Jednostki Uczestnictwa Funduszu

§ 3

- Jednostki Uczestnictwa Funduszu nie stanowią prawa materialnego odrębnego od Umowy Ubezpieczenia, Umowy IKE lub Umowy IKZE.
- Jednostki Uczestnictwa Funduszu mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.
- Jednostki Uczestnictwa Funduszu nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.
- Jednostki Uczestnictwa Funduszu nie są oprocentowane.

Rozdział 4: Zasady i terminy wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu

§ 4

- Wycena Jednostki Uczestnictwa Funduszu polega na obliczeniu wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu.
- Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu w Dniu Wyceny obliczana jest przez podzielenie Wartości Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny przez liczbę wszystkich Jednostek Uczestnictwa Funduszu w Dniu Wyceny.
- Aktywa Funduszu wycenia się według wartości godziwej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.
- Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu ustalana jest na każdy Dzień Wyceny, przy czym tak ustalona wartość obowiązuje do kolejnego Dnia Wyceny.
- Wycena Jednostki Uczestnictwa Funduszu może zostać opóźniona lub może nie zostać dokonana z przyczyn niezależnych od UNIQA. W przypadku braku możliwości wyceny istotnej części aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od UNIQA, UNIQA ma prawo zawiesić nabycia i umorzenia Jednostek Uczestnictwa Funduszu zgodnie z § 7.1.2). i § 8.1.2).
- Liczba Jednostek Uczestnictwa Funduszu zaokrąglana jest do pięciu miejsc po przecinku, natomiast ich cena zaokrąglana jest do dwóch miejsc po przecinku.

Rozdział 5: Zasady i terminy nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu

§ 5

- Jednostki Uczestnictwa Funduszu są nabywane ze Składek, Wpłat transferowych oraz ze środków pieniężnych przeniesionych do Funduszu z innego Funduszu oferowanego przez UNIQA.
- W przypadku operacji przeniesienia nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu następuje niezwłocznie, jednak nie wcześniej niż po otrzymaniu środków pieniężnych pochodzących z realizacji odkupienia jednostek Funduszu Inwestycyjnego lub certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w które lokowane są aktywa Funduszu, z którego następuje przeniesienie.
- Nabyta liczba Jednostek Uczestnictwa Funduszu jest równa ilorazowi kwoty przekazanej do Funduszu i wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu w dniu nabycia.
- Nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu następuje w terminach określonych w OWU, OWUD IKZE, OWUD IKE. Terminy, o których mowa w zdaniu poprzednim, mogą zostać wydłużone z przyczyn niezależnych od UNIQA, w szczególności w przypadku wydłużenia terminów realizacji zleceń przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.
- Liczbę nabytych Jednostek Uczestnictwa Funduszu określa się z dokładnością do pięciu miejsc po przecinku.

Rozdział 6: Zasady i terminy umarzania Jednostek Uczestnictwa Funduszu

§ 6

1. Jednostki Uczestnictwa Funduszu są umarzane w przypadku odstąpienia, Wykupu, Wyплаты transferowej, Wyплаты, Zwrotu, Zwrotu Częściowego lub w przypadku przeniesienia środków pieniężnych pomiędzy Funduszami.
2. Wyплата środków pieniężnych z tytułu odstąpienia, Wykupu, Wyплаты transferowej, Zwrotu, Zwrotu Częściowego lub Wyплаты następuje niezwłocznie, jednak nie wcześniej niż po otrzymaniu środków pieniężnych pochodzących z realizacji odkupienia jednostek Funduszu Inwestycyjnego lub certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w które lokowane są aktywa Funduszu, z którego następuje odpowiednio odstąpienie, Wykup, Wyплата transferowa, Zwrot, Zwrot Częściowy lub Wyплата.
3. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu następuje w terminach określonych w OWU, OWUD IKZE, OWUD IKE. Terminy, o których mowa w zdaniu poprzednim, mogą zostać wydłużone z przyczyn niezależnych od UNIQA, w szczególności w przypadku wydłużenia terminów realizacji zleceń przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych.
4. Umorzona liczba Jednostek Uczestnictwa Funduszu jest równa ilorazowi kwoty wycofanej z Funduszu i wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu w dniu umorzenia.

Rozdział 7: Zawieszenie nabyć lub umorzeń Jednostek Uczestnictwa Funduszu

§ 7

1. UNIQA ma prawo zawiesić nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu:
 - 1) w przypadku zawieszenia zbywania lub odkupywania jednostek Funduszu Inwestycyjnego lub certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w które lokowane są aktywa Funduszu,
 - 2) gdy nie można dokonać wyceny istotnej części aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od UNIQA, a w szczególności w przypadku zawieszenia wyceny jednostek Funduszu Inwestycyjnego lub certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w które lokowane są aktywa Funduszu, lub wstrzymania wypłaty środków pieniężnych z tytułu odkupienia jednostek Funduszu Inwestycyjnego lub certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w które lokowane są aktywa Funduszu.Komunikat dotyczący zawieszenia nabyć UNIQA zamieszcza niezwłocznie na stronie internetowej www.uniqa.pl
2. Jeżeli alokowanie całości albo części Składki lub Wpłaty transferowej nie może być zrealizowane z powodu zawieszenia nabyć Jednostek Uczestnictwa Funduszu, UNIQA niezwłocznie dokonuje tymczasowej zmiany procentowego podziału składki, zastępując Fundusz, którego dotyczy zawieszenie, innym Funduszem znajdującym się w Wykazie UFK, którego cel inwestycyjny i strategia lokowania aktywów są najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego i strategii lokowania aktywów Funduszu, którego dotyczy zawieszenie, zgodnie z najlepszą wiedzą UNIQA (dalej „Fundusz Docelowy”). Środki pieniężne pochodzące ze Składki lub Wpłaty transferowej alokowane są do Funduszu Docelowego.

O dokonanej zmianie procentowego podziału Składki lub Wpłaty transferowej UNIQA niezwłocznie poinformuje Ubezpieczającego. Powyższe zmiany nie są związane z pobieraniem jakichkolwiek opłat przez UNIQA.

Po wznowieniu nabyć środki pieniężne zaalokowane do Funduszu Docelowego nie podlegają automatycznemu przeniesieniu na pierwotnie wskazany Fundusz. Ubezpieczający ma możliwość dokonania przeniesienia środków pieniężnych między Funduszami zgodnie z zapisami OWU, OWUD IKZE, OWUD IKE.
3. Procedura opisana w ust. 2 dotyczy także środków pieniężnych pochodzących ze zleceń złożonych do UNIQA przed terminem zawieszenia nabyć których realizacja nie została zakończona w dniu rozpoczęcia okresu zawieszenia.

§ 8

1. UNIQA ma prawo zawiesić umorzenia Jednostek Uczestnictwa Funduszu:
 - 1) w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek Funduszu Inwestycyjnego lub certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w które lokowane są aktywa Funduszu,
 - 2) w przypadku, gdy nie można dokonać wyceny istotnej części aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od UNIQA, a w szczególności w przypadku zawieszenia wyceny jednostek Funduszu Inwestycyjnego lub certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w które lokowane są aktywa Funduszu, lub wstrzymania wypłaty środków pieniężnych z tytułu odkupienia jednostek Funduszu Inwestycyjnego lub certyfikatów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w które lokowane są aktywa Funduszu.Komunikat dotyczący zawieszenia umorzeń UNIQA zamieszcza niezwłocznie na stronie internetowej www.uniqa.pl
2. W przypadku zawieszenia umorzeń Jednostek Uczestnictwa Funduszu, o którym mowa w ust. 1, zlecenia umorzenia będą procesowane w sposób następujący:
 - 1) w przypadku realizacji Wykupu Częściowego, Zwrotu Częściowego lub Wyплаты w ratach UNIQA zrealizuje zlecenie poprzez proporcjonalne umorzenie Jednostek Uczestnictwa innych Funduszy, których umorzenia nie uległy zawieszeniu. Niezależnie od zadysponowanej w zleceniu kwoty, Wykup Częściowy, Zwrot Częściowy lub Wyплата w ratach zostaną zrealizowane w kwocie nie wyższej niż wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszy, których umorzenia nie uległy zawieszeniu,
 - 2) w przypadku realizacji odstąpienia, Wykupu Całkowitego, Wyплаты transferowej, Zwrotu i Wyплаты jednorazowej UNIQA wypłaci część środków pieniężnych pochodzącą z Funduszy, których umorzenia nie zostały zawieszono, a środki pieniężne z Funduszu, którego umorzenia zostały zawieszono, zostaną wypłacone niezwłocznie po wznowieniu umorzeń, bez dodatkowej dyspozycji Ubezpieczającego,
 - 3) zlecenia przeniesienia środków pieniężnych z Funduszu, którego umorzenia zostały zawieszono, nie będą realizowane aż do czasu wznowienia realizacji umorzeń na Jednostkach Uczestnictwa tego Funduszu.

Rozdział 8: Tworzenie i likwidacja Funduszu

§ 9

1. W okresie obowiązywania Umowy Ubezpieczenia UNIQA ma prawo tworzyć nowe Fundusze oraz likwidować Fundusze istniejące.
2. Komunikat dotyczący utworzenia nowego Funduszu UNIQA zamieszcza niezwłocznie na stronie internetowej www.uniqa.pl
3. W przypadku likwidacji Funduszu UNIQA zawiadamia o tym fakcie Ubezpieczających posiadających środki pieniężne w likwidowanym Funduszu na co najmniej 14 dni przed likwidacją. Ubezpieczający, którzy nie posiadają środków pieniężnych w likwidowanym Funduszu, lecz złożyli zlecenie przeniesienia środków pieniężnych do likwidowanego Funduszu, są zawiadamiani o likwidacji Funduszu niezwłocznie po złożeniu dyspozycji do UNIQA.
4. Ubezpieczający powinni złożyć zlecenie przeniesienia środków pieniężnych lokowanych w likwidowanym Funduszu do dnia wskazanego w zawiadomieniu o likwidacji Funduszu. Jeżeli dyspozycja, o której mowa w zdaniu poprzednim, nie wpłynie do UNIQA w wyznaczonym terminie, wówczas UNIQA dokona przeniesienia środków pieniężnych na Fundusz Docelowy, przy czym takie działanie nie wiąże się z pobraniem jakiegokolwiek opłaty przez UNIQA.
5. Począwszy od daty ogłoszenia informacji o likwidacji Funduszu na stronie internetowej www.uniqa.pl, UNIQA nie będzie realizować zleceń przeniesienia środków pieniężnych do likwidowanego Funduszu oraz zleceń zmiany procentowego podziału składki, w związku ze wskazaniem likwidowanego Funduszu.
6. Zmiany wskazane w ust. 1 nie stanowią zmiany Umowy Ubezpieczenia.

Rozdział 9: Inne zmiany w Funduszach

§ 10

1. W przypadku zmiany polityki inwestycyjnej Funduszu UNIQA, na co najmniej 14 dni przed zmianą, zawiadamia o tym fakcie Ubezpieczających posiadających środki pieniężne w tym Funduszu oraz Ubezpieczających, którzy złożyli zlecenie przeniesienia środków pieniężnych do powyższego Funduszu. Komunikat dotyczący zmiany polityki inwestycyjnej Funduszu UNIQA zamieszcza niezwłocznie na stronie internetowej www.uniqa.pl.
2. W przypadku zmiany podmiotu zarządzającego Funduszem komunikat dotyczący zmiany UNIQA zamieszcza niezwłocznie na stronie internetowej www.uniqa.pl.
3. Zmiany wskazane w ust. 1 i 2 nie stanowią zmiany Umowy Ubezpieczenia.

Rozdział 10: Charakterystyka Funduszy

§ 11

1. Celem inwestycyjnym Funduszy jest wzrost wartości aktywów Funduszy w wyniku wzrostu wartości lokat.
2. UNIQA nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Funduszy. Wyniki Funduszy osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych tych Funduszy.

Rozdział 11: Ryzyka związane z inwestowaniem w Fundusze

§ 12

1. Inwestowanie w Fundusze może wiązać się między innymi z następującymi ryzykami:
 - 1) **ryzykiem inwestycyjnym** – poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu jest powiązany z ryzykiem inwestycyjnym instrumentów, w które lokowane są aktywa Funduszu,
 - 2) **ryzykiem istotnych zmian cen Jednostki Uczestnictwa Funduszu** z uwagi na zmianę cen instrumentów, w które lokowane są aktywa Funduszu, spowodowaną m.in. ryzykiem stóp procentowych, ryzykiem cen akcji, ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności, ryzykiem walutowym,
 - 3) **ryzykiem nieosiągnięcia zysku z inwestycji lub utraty części a nawet całości zainwestowanego kapitału** wynikającym w szczególności ze spadków cen lub utraty całkowitej wartości

instrumentów, w które lokowane są aktywa Funduszu w związku ze zmianą sytuacji na rynkach, niewłaściwym zarządzaniem przez zarządzającego, wcześniejszym zakończeniem Ochrony Ubezpieczeniowej spowodowanym brakiem środków pieniężnych na pokrycie opłat,

- 4) **ryzykiem kredytowym** emitentów instrumentów, w które lokowane są aktywa Funduszu; materializacja tego ryzyka może skutkować nieuzyskaniem środków pieniężnych z umorzenia Jednostek Uczestnictwa Funduszu w całości lub części, w związku z niezdolnością emitentów do realizacji zobowiązań wynikających z wyemitowanych instrumentów finansowych,
- 5) **ryzykiem kredytowym ubezpieczyciela** – zobowiązania z tytułu Umowy Ubezpieczenia, Umowy IKE, Umowy IKZE ciąży na UNIQA, zgodnie z zapisami ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, w przypadku upadłości bądź niewypłacalności ubezpieczyciela ochronie podlega 50% wierzytelności, jednak nie więcej niż równowartość 30 000 euro,
- 6) **ryzykiem płynności** – w zakresie instrumentów stanowiących aktywa Funduszu istnieje ryzyko opóźnienia lub braku możliwości realizacji transakcji ich zamiany na środki pieniężne, co może spowodować czasowe zawieszenie lub opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach o Wykup/przeniesienie Jednostek Uczestnictwa Funduszu, w skład którego wchodzi dane aktywa – należy wziąć pod uwagę ryzyko istotnej zmiany ceny Jednostki Uczestnictwa Funduszu w okresie oczekiwania na ich Wykup/przeniesienie,
- 7) **ryzykiem wyboru Funduszu niezgodnie z profilem inwestycyjnym Ubezpieczającego,**
- 8) **ryzykiem związanym ze zmianą prawa** m.in. w zakresie Umowy Ubezpieczenia, Umowy IKZE, Umowy IKE lub Funduszy.

2. Powyższe ryzyka obciążają Ubezpieczających i mogą skutkować utratą części bądź całości środków pieniężnych pochodzących ze Składek lub Wpłaty transferowej.

Rozdział 12: Obowiązki informacyjne UNIQA

§ 13

1. Wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszy UNIQA publikuje na stronie internetowej www.uniqa.pl
2. UNIQA sporządza i publikuje roczne i półroczne sprawozdania Funduszy zgodnie z ustawą o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz odpowiednim Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.