

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH (RUFK/MBON/4/2015)

ZAŁĄCZNIK DO OGÓLNYCH WARUNKÓW
UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO MULTIBONUS

§ 1.

POSTANOWIENIA WSTĘPNE WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH

- Niniejszy Regulamin określa zasady działania ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych utworzonych w celu inwestowania środków pieniężnych pochodzących ze składek ubezpieczeniowych.
- Niniejszy Regulamin zawiera wykaz ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oferowanych dla umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia, do których ten Regulamin stanowi załącznik, określa zasady lokowania środków tych funduszy oraz zasady i terminy wyceny jednostek tych funduszy.
- W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie stosuje się postanowienia wymienionych powyżej ogólnych warunków ubezpieczenia. Określenia zdefiniowane we wspomnianych ogólnych warunkach ubezpieczenia używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu.
- Lista oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych podana jest poniżej. Dla każdego wymienionego poniżej ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego podano nazwę funduszu inwestycyjnego, w jednostki którego lokowane są aktywa danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

LP	Nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego (UFK)	Nazwa funduszu inwestycyjnego*
1	Aviva UFK AIMS Target Return Fund	Aviva SFIO Subfundusz Aviva Oszczędnościowy
2	Aviva UFK Aviva Investors Akcji Europy Wschodzącej	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Akcji Europy Wschodzącej
3	Aviva UFK Aviva Investors Małych Spółek	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Małych Spółek
4	Aviva UFK Aviva Investors Polskich Akcji	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Polskich Akcji
5	Aviva UFK Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Dłużnych Papierów Korporacyjnych
6	Aviva UFK Aviva Investors Obligacji	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Obligacji
7	Aviva UFK Aviva Investors Obligacji Dynamiczny	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Obligacji Dynamiczny
8	Aviva UFK Aviva Investors Depozyt Plus	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Depozyt Plus
9	Aviva UFK Aviva Investors Akcji Rynków Wschodzących	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Akcji Rynków Wschodzących
10	Aviva UFK Aviva Investors Aktywnej Aloкации	Aviva Investors FIO Subfundusz Aviva Investors Aktywnej Aloкации
11	Aviva UFK Quercus Turcja	Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Turcja
12	Aviva UFK Quercus Rosja	Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Rosja
13	Aviva UFK Quercus Agresywny	Quercus Parasolowy SFIO Subfundusz Quercus Agresywny
14	Aviva UFK NN (L) Globalny Długu Korporacyjnego	NN SFIO NN (L) Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego
15	Aviva UFK NN (L) Globalny Spółek Dywidendowych	NN SFIO NN (L) Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych
16	Aviva UFK NN (L) Nowej Azji	NN SFIO NN (L) Subfundusz Nowej Azji
17	Aviva UFK Skarbiec – Globalny Małych i Średnich Spółek	Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC – Globalny Małych i Średnich Spółek

18	Aviva UFK Skarbiec Spółek Wzrostowych	Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC – Spółek Wzrostowych
19	Aviva UFK Skarbiec Akcja	Skarbiec FIO Subfundusz Akcji SKARBIEC – AKCJA
20	Aviva UFK Skarbiec Obligacja	Skarbiec FIO Subfundusz Instrumentów Dłużnych SKARBIEC – OBLIGACJA
21	Aviva UFK Skarbiec Depozytowy	Skarbiec FIO Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC – DEPOZYTOWY
22	Aviva UFK Skarbiec Rynków Surowcowych	Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC – Rynków Surowcowych
23	Aviva UFK Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
24	Aviva UFK Noble Fund Akcji	Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji
25	Aviva UFK Noble Fund Timingowy	Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Timingowy
26	Aviva UFK PZU Akcji Małych i Średnich Spółek	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji Małych i Średnich Spółek
27	Aviva UFK PZU Akcji Krakowiak	PZU FIO Parasolowy Subfundusz PZU Akcji KRAKOWIAK
28	Aviva UFK PZU Energia Medycyna Ekologia	PZU FIO Parasolowy PZU Energia Medycyna Ekologia
29	Aviva UFK PZU Papierów Dłużnych POLONEZ	PZU FIO Parasolowy PZU Papierów Dłużnych POLONEZ
30	Aviva UFK Investor Turcja	Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Turcja
31	Aviva UFK Investor Gold Otwarty	Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Gold Otwarty
32	Aviva UFK UniAkcje Wzrostu	UniFundusze FIO Subfundusz UniAkcje Wzrostu
33	Aviva UFK UniKorona Akcje	UniFundusze FIO Subfundusz UniKorona Akcje
34	Aviva UFK UniObligacje Aktywne	UniFundusze SFIO Subfundusz UniObligacje Aktywne

*) w jednostki tego funduszu inwestycyjnego lokowane są aktywa UFK

- Na zasadach określonych w przepisach powszechnie obowiązującego prawa mogą nastąpić między innymi następujące zmiany dotyczące funduszy inwestycyjnych, w które inwestowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych:
 - zmianie może ulec nazwa funduszu inwestycyjnego
 - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty może zostać przekształcony w fundusz inwestycyjny otwarty
 - fundusz inwestycyjny może zostać przekształcony w subfundusz funduszu inwestycyjnego
 - fundusz inwestycyjny lub fundusze inwestycyjne mogą zostać przekształcone w fundusz inwestycyjny z wydzielonymi subfunduszami, przy czym fundusz inwestycyjny lub fundusze inwestycyjne podlegające przekształceniu stają się wówczas subfunduszami funduszu inwestycyjnego powstałego w wyniku przekształcenia
 - zmianie może ulec częstotliwość wycen jednostki funduszu inwestycyjnego.
- Zmiany, o których mowa w ust. 5, są zmianami niezależnymi od Towarzystwa i nie wymagają zmian Regulaminu. Po przekształceniu, o którym mowa w ust. 5 pkt. b), aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lokowane dotąd zgodnie z Regulaminem w jednostki przekształconego funduszu inwestycyjnego, nadal lokowane są w jednostki tego funduszu inwestycyjnego. Po przekształceniu, o którym mowa w ust. 5 pkt. c) lub pkt. d), aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lokowane dotąd zgodnie z Regulaminem w jednostki przekształconego funduszu inwestycyjnego, lokowane są w jednostki subfunduszu odpowiadającego,

zgodnie ze statutem funduszu inwestycyjnego, przekształconemu funduszowi inwestycyjnemu. Z dniem wejścia w życie zmiany, o której mowa w ust. 5 pkt. e), zmianie ulegają terminy wyceny jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego lokującego swoje aktywa w funduszu inwestycyjnym, o którym mowa we wskazanym ustępie.

7. Zmiany, o których mowa w ust. 5 niniejszego paragrafu, będą publikowane na stronie internetowej Towarzystwa niezwłocznie po otrzymaniu przez Towarzystwo odnośnej informacji.

§ 2.

ZAOFEROWANIE NOWEGO UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

1. Towarzystwo może zaoferować nowy ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy dla umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia, do których ten Regulamin stanowi załącznik, rozszerzając tym samym listę oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
2. W przypadku rozszerzenia listy oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, Towarzystwo udostępni informacje o nowym funduszu w zakresie analogicznym do informacji dotyczących dotychczas oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Informacja ta udostępniana jest także na stronie internetowej Towarzystwa na co najmniej 7 dni przed wprowadzeniem nowego funduszu.
3. Aktualna lista oferowanych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych oraz zasady lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych znajdują się na stronie internetowej Towarzystwa.
4. Ubezpieczający, wskazując w składanym wniosku nowo utworzony ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy jako fundusz, na którego jednostki ma być przeliczana przynajmniej część alokowanej składki lub fundusz, na którego jednostki ma być przeliczona przynajmniej część transferowanych środków, potwierdza, że zapoznał się z jego charakterystyką, zasadami lokowania środków w tym funduszu, zasadami i terminami wyceny jednostek tego funduszu oraz pozostałymi informacjami o funduszu, o których mowa w ust. 3.

§ 3.

LIKWIDACJA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO I ZAWIESZENIE WYKONYWANIA OPERACJI DOTYCZĄCYCH FUNDUSZU

1. Towarzystwo może zlikwidować ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy oferowany dla umów ubezpieczenia zawieranych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia, do których ten Regulamin stanowi załącznik.
2. Towarzystwo udostępni informację o planowanej likwidacji funduszu z co najmniej 3-miesięcznym wyprzedzeniem, podając:
 - a) nazwę likwidowanego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
 - b) datę likwidacji
 - c) termin, w jakim można złożyć wniosek o przeliczenie zarachowanych na rachunku jednostek likwidowanego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego na jednostki innego funduszu oraz oświadczenie o wyborze funduszu, na którego jednostki ma być przeliczana część składki ubezpieczeniowej dotychczas podlegająca alokacji w jednostki likwidowanego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
 - d) nazwę ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego znajdującego się w ofercie Towarzystwa, na którego jednostki zostaną przeliczone zarachowane na rachunku jednostki likwidowanego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego oraz na którego jednostki będzie przeliczana część składki ubezpieczeniowej dotychczas podlegająca alokacji w jednostki likwidowanego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, w razie nieotrzymania przez Towarzystwo odmiennej dyspozycji, o której mowa powyżej (domyślny fundusz docelowy).
3. Domyślny fundusz docelowy będzie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, którego cel inwestycyjny oraz strategia lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą Towarzystwa, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz strategii lokowania aktywów likwidowanego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, a w przypadku braku możliwości wskazania takiego funduszu, domyślnym funduszem docelowym będzie fundusz bezpieczny.
4. Począwszy od dnia udostępnienia informacji o planowanej likwidacji funduszu, o której mowa w ust. 2, ubezpieczający nie jest uprawniony do: dokonywania wpłat składki, która byłaby alokowana w jednostki likwidowanego funduszu, zlecenia transferu środków ze wskazaniem likwidowanego funduszu jako docelowego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, na którego jednostki przynajmniej część tych środków ma zostać przeliczona, jak również dokonania zmiany alokacji składki ubezpieczeniowej, w wyniku której składka ubezpieczeniowa miałaby przynajmniej w części podlegać alokacji w jednostki likwidowanego funduszu.
5. W dniu likwidacji ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego jednostki likwidowanego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego zarachowane na rachunku zostaną przeliczone na jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wskazanego zgodnie z ust. 2 lit. c) powyżej albo na jednostki domyślnego funduszu docelowego, z uwzględnieniem warunków

i ograniczeń wynikających z umowy ubezpieczenia. Jeżeli wskazanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego nie będzie spełniać tych warunków i ograniczeń, jednostki likwidowanego funduszu kapitałowego zostaną przeliczone na jednostki domyślnego funduszu docelowego. Postanowienia zdań poprzedzających stosuje się odpowiednio przy wyborze funduszu, na którego jednostki ma być przeliczana część składki ubezpieczeniowej dotychczas podlegająca alokacji w jednostki likwidowanego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6. Wraz z przeliczeniem, o którym mowa w ust. 5, do ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, na którego jednostki będzie miało miejsce przeliczenie, zostanie przeniesiona odpowiednia część aktywów likwidowanego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.
7. Do przeliczenia jednostek oraz wyboru funduszu, o których mowa w ust. 5, stosuje się odpowiednio postanowienia umowy ubezpieczenia dotyczące przeliczenia zarachowanych na rachunku jednostek ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego na jednostki innego funduszu oraz zmiany proporcji podziału części składki pomiędzy wybrane ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, z tym że Towarzystwo nie pobiera żadnych opłat za dokonanie tych zmian. Przeliczenie jednostek oraz zmiana proporcji podziału części składki pomiędzy ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe, o których mowa powyżej, nie pomniejszają też liczby dostępnych operacji tego typu, które zgodnie z postanowieniami umowy ubezpieczenia są wykonywane bez pobrania opłaty.
8. Towarzystwo może zawiesić możliwość dokonywania alokacji oraz transferu środków do danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego w przypadku zawieszenia zbywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lokowane są aktywa tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Ponadto Towarzystwo może zawiesić możliwość dokonywania wypłat częściowych bądź transferu środków z danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, w przypadku zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lokowane są aktywa tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Towarzystwo udostępnia na swojej stronie internetowej informację o podjęciu powyższej decyzji, zasadach zawieszenia oraz o określeniu domyślnego funduszu docelowego, o którym mowa w ust. 9. W takim przypadku ubezpieczający, przed dokonaniem wpłaty kolejnej składki ubezpieczeniowej, zobowiązany jest do wskazania nazwy ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego znajdującego się w ofercie Towarzystwa, na którego jednostki będzie przeliczana składka ubezpieczeniowa bądź jej część dotychczas podlegająca alokacji w jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, którego dotyczy zawieszenie. W razie nieotrzymania przez Towarzystwo dyspozycji, o której mowa powyżej alokacja w części, która zgodnie z wnioskiem ubezpieczającego powinna przypadać na ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy, którego dotyczy zawieszenie, nastąpi w jednostki domyślnego funduszu docelowego, o którym mowa w ust. 9. W przypadku wskazania w dyspozycji transferu środków ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, którego dotyczy zawieszenie jako funduszu, na którego jednostki środki przynajmniej w części zostaną przeliczone, transfer środków w części, która zgodnie z dyspozycją powinna przypadać na ten fundusz, nastąpi poprzez przeliczenie na jednostki domyślnego funduszu docelowego, o którym mowa w ust. 9.
9. Określony przez Towarzystwo domyślny fundusz docelowy będzie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, którego cel inwestycyjny oraz strategia lokowania aktywów są, zgodnie z najlepszą wiedzą Towarzystwa, najbardziej zbliżone do celu inwestycyjnego oraz strategii lokowania aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, którego dotyczy zawieszenie. Jeżeli jednak wskazanie domyślnego funduszu docelowego nie będzie możliwe, domyślnym funduszem docelowym będzie fundusz bezpieczny.

§ 4.

ZASADY LOKOWANIA ŚRODKÓW UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

1. Niniejszy Regulamin lokowania środków ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych obejmuje charakterystykę aktywów wchodzących w skład poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, kryteria doboru aktywów i zasady ich dywersyfikacji oraz inne ograniczenia inwestycyjne, opisane odrębnie dla każdego z oferowanych funduszy kapitałowych.
2. Każdy z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych tworzy wyodrębnione pojęciowo aktywa Towarzystwa zbierane i inwestowane z przeznaczeniem na określone wypłaty przewidziane w umowach ubezpieczenia. Wyodrębnione na powyższych zasadach aktywa pozostają wyłączną własnością Towarzystwa, które decyduje o formach, kierunkach i sposobach ich inwestowania, zarządzania, jak również przechowywania. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony, ani inne osoby uprawnione z umowy ubezpieczenia nie mogą żądać wydzielenia poszczególnych aktywów przypisanych do danego funduszu.

3. Szczegółowe zasady polityki inwestycyjnej funduszy inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa lokowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, w tym charakterystyka aktywów wchodzących w skład funduszy inwestycyjnych, kryteria doboru aktywów oraz zasady dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne, określone są w odpowiednich prospektach informacyjnych i statutach funduszy inwestycyjnych. Towarzystwo udostępnia na stronie internetowej Towarzystwa informację o miejscu, w którym dostępne są prospekty informacyjne i statuty powyższych funduszy inwestycyjnych.
4. Wartość jednostek ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych może cechować się dużą zmiennością z uwagi na zmienność wartości jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w które inwestowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Fundusze inwestycyjne, w których jednostki uczestnictwa lokowane są aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych charakteryzują się zróżnicowanym ryzykiem inwestycyjnym. Opis ryzyk związanych z inwestowaniem w fundusze inwestycyjne znajduje się w odpowiednich prospektach informacyjnych tych funduszy, o których informacja udostępniana jest przez Towarzystwo na zasadach określonych w ust. 3.
5. Z inwestowaniem w ramach umowy ubezpieczenia wiążą się w szczególności następujące rodzaje ryzyk związanych z lokowaniem aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych:
 - ryzyko zmiany wartości jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
 - ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanego zwrotu z inwestycji z uwagi na brak możliwości przewidzenia przyszłych wartości jednostek poszczególnych funduszy
 - ryzyko wyboru funduszu niezgodnego ze skłonnością ubezpieczającego do podejmowania ryzyka inwestycyjnego
 - ryzyko wyceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych
 - ryzyko związane z regulacjami prawnymi dotyczącymi umowy ubezpieczenia lub funduszy inwestycyjnych, w szczególności w zakresie prawa podatkowego
 - ryzyko operacyjne
 - ryzyko nieterminowej wypłaty środków
 - ryzyko inflacji
 - ryzyko stóp procentowych
 - ryzyko kredytowe
 - ryzyko płynności
 - inne ryzyka rynkowe i makroekonomiczne.
6. W przypadku każdego z ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wskazanych w § 1 ust. 4., oferowanych w umowach ubezpieczenia zawieranych na podstawie ogólnych warunków ubezpieczenia, do których ten Regulamin stanowi załącznik, obowiązują następujące zasady lokowania środków takiego funduszu:
 - a) celem inwestycyjnym funduszu jest wzrost wartości aktywów funduszu w wyniku wzrostu wartości dokonywanych lokat lub ochrona realnej wartości aktywów funduszu, w zależności od przyjętej polityki inwestycyjnej. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
 - b) całość aktywów funduszu lokowana jest w jednostki funduszu inwestycyjnego wskazanego w § 1 ust. 4. Jest to jedyne kryterium doboru aktywów funduszu. Brak jest innych zasad dywersyfikacji aktywów funduszu i ograniczeń inwestycyjnych.
7. Wyniki funduszu osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników funduszu.

§ 5.

OPLATA ZA ZARZĄDZANIE FUNDUSZEM INWESTYCYJNYM

1. Podmiot zarządzający funduszem inwestycyjnym pobiera opłatę za zarządzanie nim, a także może obciążyć fundusz inwestycyjny innymi kosztami, zgodnie ze statutem tego funduszu.
2. Wysokość opłaty jest ustalana przez każdy fundusz inwestycyjny oraz opisana w jego statucie.
3. Opłata jest pobierana z aktywów danego funduszu inwestycyjnego podczas ich wyceny, a jej pobranie powoduje odpowiednią zmianę wartości tych aktywów, a tym samym zmianę wartości jednostek tego funduszu.

§ 6.

ZASADY TWORZENIA I UMARZANIA JEDNOSTEK UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO ORAZ ZASADY I TERMINY WYCENY JEDNOSTEK UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

1. Jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są tworzone w momencie wprowadzenia aktywów do funduszu. Wartość aktywów dodanych do ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego nie może być

niższa niż iloczyn tworzonych jednostek oraz wartości jednostki funduszu obowiązującej w dniu ich tworzenia, z uwzględnieniem koniecznych zaokrągleń.

2. Liczbę tworzonych i umarzanych jednostek funduszu określa się z dokładnością do co najmniej czterech miejsc po przecinku.
3. Umorzenie jednostek funduszu jest związane ze zmniejszeniem aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Wartość aktywów wycofanych z funduszu nie może być wyższa niż iloczyn umarzanych jednostek oraz wartości jednostki funduszu obowiązującej w dniu ich umarzenia, z uwzględnieniem koniecznych zaokrągleń.
4. Jednostki funduszu są umarzane według wartości jednostki funduszu obowiązującej w dniu wyceny.
5. Wartość początkowa jednostki funduszu niezbędna do pierwszego przeliczenia jednostek tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego jest równa wartości jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w który lokowane są aktywa tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, chyba że ubezpieczyciel ustali inną wartość początkową.
6. Jeżeli w Regulaminie brak informacji o odmiennych zasadach wyceny danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, wycena funduszu odbywa się na zasadach określonych poniżej.
7. Wartość jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego ustalana jest na każdy dzień wyceny, przy czym tak ustalona wartość obowiązuje do kolejnego dnia, na który jest określana wartość jednostki funduszu.
8. Wartość jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego na dany dzień wyceny ustalana jest w drodze podziału wartości aktywów netto ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego przez liczbę wszystkich jednostek tego funduszu w dniu wyceny.
9. Wycena jednostek ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, dokonywana jest najpóźniej w drugim dniu roboczym następującym po dniu, na który ustalana jest wartość tych jednostek.
10. Aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wycenia się zgodnie z zasadami określonymi w przepisach powszechnie obowiązującego prawa, w szczególności przepisach o rachunkowości.
11. Aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wycenia się według wartości godziwej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny.
12. Wartość aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego jest ustalana na podstawie wartości z dnia wyceny jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa lokowane są środki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. Wycena jednostki ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego może zostać opóźniona lub może nie zostać dokonana, jeżeli z przyczyn niezależnych od ubezpieczyciela nie można dokonać wyceny jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego. W takim przypadku – przez okres, w jakim nie jest możliwe ustalenie wartości jednostki danego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego – nie są tworzone ani umarzane jednostki tego funduszu, a co za tym idzie nie jest dokonywana alokacja składki, transfer środków, częściowa i całkowita wypłata, wypłata wartości wykupu, które wymagają utworzenia lub umorzenia jednostek tego funduszu. Operacje, o których mowa powyżej, będą realizowane niezwłocznie bez przeszkód, zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia.

§ 7.

FUNDUSZ BEZPIECZNY

1. Funduszem bezpiecznym, na którego jednostki będzie przeliczana składka dodatkowa w przypadkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia, do których niniejszy Regulamin stanowi załącznik, jest fundusz Aviva UFK Aviva Investors Depozyt Plus.
2. Towarzystwo może w każdym czasie zmienić wskazanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, o którym mowa w ust. 1, na inny ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy wymieniony w § 1 ust. 4, inwestujący środki w jednostki funduszu inwestycyjnego, który koncentruje swoje lokaty w instrumentach rynku pieniężnego oraz depozytach bankowych (zmiana wskazania funduszu bezpiecznego). W przypadku zmiany wskazania funduszu bezpiecznego stosowna informacja zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa na co najmniej 7 dni przed dokonaniem takiej zmiany.
3. Zmiana wskazania funduszu bezpiecznego nie wymaga zmiany niniejszego Regulaminu.

Niniejszy regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z dnia 10 listopada 2015 i wchodzi w życie z dniem 23 listopada 2015 r.



Aviva Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA

ul. Domaniewska 44, 02-672 Warszawa
infolinia: 801 888 444, tel. +48 22 557 44 44
e-mail: bok@aviva.pl, www.aviva.pl