



Regulamin

ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych IKZE o całkowitej alokacji aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych

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 przez liczbę jednostek uczestnictwa;
 - 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) **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** – AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.;
 - 8) **Uczestnik Funduszu** – Oszczędzający;
 - 9) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Oszczędzającym 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 Oszczędzający.

§ 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 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.
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 uznanie za środki stanowiące pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywów znajdujących się poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej.
3. 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

1. 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.
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.

§ 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

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

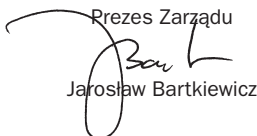
1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w 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 przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 1/15/03/2012 z dnia 15 marca 2012 r.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 12 kwietnia 2012 r.

Prezes Zarządu

Jarosław Bartkiewicz

Członek Zarządu

Janusz Arczewski