

**PLAN POŁĄCZENIA**

**AXA UBEZPIECZENIA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ I REASEKURACJI S.A.**

**ORAZ**

**UNIQA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.**

## PLAN POŁĄCZENIA

Niniejszy plan połączenia (zwany dalej "**Planem Połączenia**") został sporządzony na podstawie art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks Spółek Handlowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1526 z późn. zm.; "**KSH**") oraz art. 295 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 895 z późn. zm.; "**Prawo Ubezpieczeniowe**").

Plan Połączenia został podpisany dnia 28 października 2020 r. przez **AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji S.A.** oraz **UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.** (zwane dalej łącznie "**Łączącymi się Spółkami**").

### 1. TYP, FIRMA I SIEDZIBA ŁĄCZĄCYCH SIĘ SPÓLEK

#### 1.1 Spółka Przejmująca

Pełna nazwa: AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Spółka Akcyjna

z zastrzeżeniem, że na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki Przejmującej zatwierdzającej Połączenie i zmieniającej Statut Spółki Przejmującej, AXAU dokona zmiany firmy na:

**„UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna”**

Adres siedziby: ul. Chłodna 51  
00-867 Warszawa

Kapitał zakładowy: 107.912.677,00 PLN

Wpis do rejestru: Wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy – Krajowy Rejestr Sądowy, pod numerem KRS 0000271543.

Spółka Przejmująca jest dalej zwana "**AXAU**".

#### 1.2 Spółka Przejmowana

Pełna nazwa: UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna

Adres siedziby: ul. Gdańska 132  
90-520 Łódź

Kapitał zakładowy: 220.308.282,00 PLN

Wpis do rejestru: Wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy – Krajowy Rejestr Sądowy, pod numerem KRS 0000001201.

Spółka Przejmowana jest dalej zwana "UNIQA".

## 2. SPOSÓB ŁĄCZENIA

### 2.1 Podstawa prawna i sposób łączenia

Połączenie nastąpi na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 KSH w drodze przejęcia UNIQA przez AXAU, tj. w drodze przeniesienia wszystkich aktywów i pasywów UNIQA na rzecz AXAU w zamian za akcje AXAU w podwyższonym kapitale zakładowym wyemitowane w związku połączeniem ("**Nowe Akcje**") i wydane akcjonariuszom UNIQA ("**Połączenie**").

Połączenie nastąpi z dniem wpisania Połączenia (zarejestrowania podwyższenia kapitału zakładowego AXAU) do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez sąd właściwy dla siedziby AXAU ("**Dzień Połączenia**").

Dla celów prognoz sprawozdań finansowych, sporządzonych zgodnie z art. 295 ust. 3 Prawa Ubezpieczeniowego (stanowiących Załączniki nr 7 i nr 8 do Planu Połączenia), przyjęto, że Połączenie ma nastąpić w dniu 31 marca 2021 r. ("**Planowany Dzień Połączenia**").

W wyniku Połączenia, w Dniu Połączenia:

- (a) AXAU przejmie, w ramach sukcesji uniwersalnej, wszystkie prawa i obowiązki UNIQA, a UNIQA ulegnie rozwiązaniu bez konieczności przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego;
- (b) portfel ubezpieczeń i reasekuracji UNIQA zostanie przeniesiony na rzecz AXAU;
- (c) majątek UNIQA (wszystkie aktywa i pasywa) zostaną przeniesione na rzecz AXAU; oraz
- (d) AXAU będzie działać pod firmą „**UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna**”.

Połączenie nastąpi na podstawie uchwał podjętych przez Walne Zgromadzenia UNIQA i AXAU. Projekty uchwał stanowią Załączniki nr 1 i nr 2 do Planu Połączenia.

## 2.2 Podwyższenie kapitału zakładowego AXAU w związku z Połączeniem

Kapitał zakładowy AXAU wynosi 107.912.677 PLN (sto siedem milionów dziewięćset dwanaście tysięcy sześćset siedemdziesiąt siedem złotych) i dzieli się na 107.912.677 (sto siedem milionów dziewięćset dwanaście tysięcy sześćset siedemdziesiąt siedem) akcji imiennych zwykłych o wartości nominalnej 1,00 PLN (jeden złoty) każda.

W związku z Połączeniem, kapitał zakładowy AXAU zostanie podwyższony do kwoty 141.730.747 PLN (sto czterdzieści jeden milionów siedemset trzydzieści tysięcy siedemset czterdzieści siedem złotych) w drodze emisji 33.818.070 (trzydzieści trzy miliony osiemset osiemnaście tysięcy siedemdziesiąt) akcji imiennych zwykłych Serii F, o numerach od 00.000.001 do 33.818.070 o wartości nominalnej 1,00 PLN (jeden złoty) każda, o łącznej wartości nominalnej 33.818.070 PLN (trzydzieści trzy miliony osiemset osiemnaście tysięcy siedemdziesiąt złotych) ("**Nowe Akcje**"), które mają zostać wyemitowane na rzecz akcjonariuszy UNIQA zgodnie z zasadami przyznania Nowych Akcji, określonymi w punkcie 4 Planu Połączenia.

## 2.3 Wymagane zgody organów nadzoru

Połączenie nie nastąpi dopóki nie zostaną uzyskane wszystkie wymagane zgody i zatwierdzenia organów nadzoru związane z Połączeniem, w tym:

- (a) decyzja Komisji Nadzoru Finansowego ("**KNF**") w przedmiocie braku sprzeciwu wobec Połączenia lub upływ ustawowego terminu zgłoszenia przez KNF sprzeciwu wobec Połączenia, zgodnie z przepisami art. 296 ust. 2 i 4 Prawa Ubezpieczeniowego; oraz
- (b) zgoda KNF na wprowadzenie zmian do Statutu AXAU, zgodnie z art. 79 Prawa Ubezpieczeniowego.

Zgoda Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów na Połączenie nie jest wymagana zgodnie z art. 14 ust. 5 ustawy z 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1076 z późn. zm.), ponieważ Łączące się Spółki należą do tej samej grupy kapitałowej.

## 2.4 Sukcesja uniwersalna

Zgodnie z przepisami art. 494 § 2 i § 5 KSH, na Spółkę Przejmującą przechodzą, ze skutkiem od Dnia Połączenia, zezwolenia, koncesje oraz ulgi, które zostały przyznane spółce przejmowanej, chyba że: (i) ustawa lub decyzja o udzieleniu zezwolenia, koncesji lub ulgi stanowi inaczej lub (ii) w przypadku zezwoleń lub koncesji udzielonych instytucji finansowej, jeżeli organ, który wydał zezwolenie lub udzielił koncesji zgłosił sprzeciw w ciągu jednego miesiąca od ogłoszenia Planu Połączenia.

Zamiarem AXAU i UNIQA jest, aby zezwolenie organu nadzoru na prowadzenie przez UNIQA działalności ubezpieczeniowej we wszystkich grupach: tj. 1-18 (zgodnie z Działem II „Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe” załącznika do Prawa Ubezpieczeniowego) oraz reasekuracji czynnej we wszystkich grupach: tj. 1-18 (zgodnie z Działem II „Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe” załącznika do Prawa Ubezpieczeniowego) przeszło na AXAU w odniesieniu do zakresu działalności, tj. w grupach ubezpieczeń oraz rodzajach

reasekuracji, w których AXAU będzie prowadzić działalność od Dnia Połączenia zgodnie z punktem 8 Planu Połączenia.

### 3. STOSUNEK WYMIANY AKCJI UNIQA NA NOWE AKCJE AXAU

#### 3.1 Stosunek wymiany akcji

Zastosowanie będzie mieć następujący stosunek wymiany akcji UNIQA na Nowe Akcje AXAU ("**Stosunek Wymiany Akcji**"):

UNIQA	Nowe Akcje AXAU
1	2,76308855

Oznacza to, że w zamian za każdą 1 (jedną) akcję UNIQA o wartości nominalnej 18,00 PLN (osiemnaście złotych) każda, akcjonariusze UNIQA otrzymają 2,76308855 Nowych Akcji AXAU o wartości nominalnej 1,00 PLN (jeden złoty) każda.

#### 3.2 Metody zastosowane w celu ustalenia Stosunku Wymiany Akcji

Stosunek Wymiany Akcji został ustalony na podstawie wartości obu spółek ustalonych na podstawie:

- (a) wyceny rynkowej UNIQA, określonej w Załączniku nr 10 do Planu Połączenia, przygotowanej z zastosowaniem metody dochodowej;
- (b) wyceny rynkowej AXAU, określonej w Załączniku nr 10 do Planu Połączenia, przygotowanej z zastosowaniem metody dochodowej.

### 4. ZASADY PRYZNANIA AKCJI

Nowe Akcje w AXAU zostaną przyznane akcjonariuszom UNIQA zgodnie z uzgodnionym Stosunkiem Wymiany Akcji, bez konieczności wniesienia dopłat, o których mowa w art. 492 § 3 KSH, przez akcjonariuszy UNIQA na rzecz AXAU ale wraz z wniesieniem dopłat, o których mowa w art. 492 § 2 KSH, przez AXAU na rzecz akcjonariuszy UNIQA.

Liczba Nowych Akcji przyznanych każdemu akcjonariuszowi UNIQA zostanie obliczona jako iloczyn liczby akcji UNIQA posiadanych przez danego akcjonariusza UNIQA w Dniu Połączenia oraz Stosunku Wymiany Akcji. Przedmiotowy iloczyn zostanie zaokrąglony w dół do najbliższej liczby całkowitej ("**Zaokrąglenie**").

W wyniku dokonania zaokrąglenia, o którym mowa powyżej dany akcjonariusz UNIQA będzie uprawniony do otrzymania od AXAU dopłaty w gotówce ("**Dopłata**"). Dopłata zostanie wypłacona w gotówce w terminie do 90 dni od Daty Połączenia. Wypłata Dopłat nastąpi z kapitału zapasowego AXAU.

Dopłata, będzie obliczana jako iloczyn wartości Nowej Akcji oraz różnicy pomiędzy liczbą Nowych Akcji jaka przypadłaby danemu akcjonariuszowi UNIQA w Dniu

Połączenia zgodnie ze Stosunkiem Wymiany Akcji bez Zaokrąglenia a liczbą Nowych Akcji, które mu przypadną po Zaokrągleniu.

Wartość Nowej Akcji, w oparciu o wycenę AXAU określoną w Załączniku nr 10 do Planu Połączenia, została ustalona na kwotę 19,36 PLN (dziewiętnaście i 36/100 złotych).

Po zarejestrowaniu Połączenia przez właściwy sąd rejestrowy Nowe Akcje zostaną zarejestrowane w rejestrze akcjonariuszy AXAU.

**5. DZIEŃ, OD KTÓREGO NOWE AKCJE UPRAWNIAJĄ DO UCZESTNICTWA W ZYSKU**

Nowe Akcje uprawniają do uczestnictwa w zysku od początku roku obrotowego w którym zostanie zarejestrowane Połączenie.

**6. PRAWA PRYZNANE PRZEZ AXAU AKCJONARIUSZOM LUB INNYM OSÓBOM SZCZEGÓLNIENIE UPRAWNIONYM W UNIQA**

Brak, za wyjątkiem prawa do wskazanych powyżej Dopłat.

**7. SZCZEGÓLNE KORZYŚCI DLA CZŁONKÓW ORGANÓW ŁĄCZĄCYCH SIĘ SPÓŁEK ORAZ INNYCH OSÓB UCZESTNICZĄCYCH W POŁĄCZENIU**

Brak.

**8. GRUPY UBEZPIECZEŃ ORAZ RODZAJE REASEKURACJI, W RAMACH KTÓRYCH AXAU BĘDZIE PROWADZIĆ DZIAŁALNOŚĆ**

Po Połączeniu, AXAU będzie wykonywać działalność ubezpieczeniową oraz reasekurację czynną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz za granicą w zakresie wszystkich grup ubezpieczeń wskazanych w Dziale II – „Pozostałe ubezpieczenia osobowe oraz ubezpieczenia majątkowe” Załącznika do Prawa Ubezpieczeniowego.

a) Grupa 1.

Ubezpieczenia wypadku, w tym wypadku przy pracy i choroby zawodowej:

- 1) świadczenia jednorazowe,
- 2) świadczenia powtarzające się,
- 3) połączone świadczenia, o których mowa w pkt (1) i (2),
- 4) przewóz osób.

b) Grupa 2.

Ubezpieczenia choroby:

- 1) świadczenia jednorazowe,

- 2) świadczenia powtarzające się,
  - 3) świadczenia kombinowane.
- c) Grupa 3.  
Ubezpieczenia casco pojazdów lądowych, z wyjątkiem pojazdów szynowych, obejmujące szkody w:
- 1) pojazdach samochodowych,
  - 2) pojazdach lądowych bez własnego napędu.
- d) Grupa 4.  
Ubezpieczenia casco pojazdów szynowych, obejmujące szkody w pojazdach szynowych.
- e) Grupa 5.  
Ubezpieczenia casco statków powietrznych, obejmujące szkody w statkach powietrznych.
- f) Grupa 6.  
Ubezpieczenia żeglugi morskiej i śródlądowej casco statków żeglugi morskiej i statków żeglugi śródlądowej, obejmujące szkody w:
- 1) statkach żeglugi morskiej,
  - 2) statkach żeglugi śródlądowej.
- g) Grupa 7.  
Ubezpieczenia przedmiotów w transporcie, obejmujące szkody w transportowanych przedmiotach, niezależnie od każdorazowo stosowanych środków transportu.
- h) Grupa 8.  
Ubezpieczenia szkód, obejmujące szkody rzeczowe nieujęte w grupach 3-7, spowodowane przez żywioły:
- 1) ogień,
  - 2) eksplozję,
  - 3) burzę,
  - 4) inne żywioły,
  - 5) energię jądrową,
  - 6) obsunięcia ziemi lub tąpnięcia.
- i) Grupa 9.  
Ubezpieczenia pozostałych szkód rzeczowych (jeżeli nie zostały ujęte w grupach 3, 4, 5, 6 lub 7, wywołanych przez grad lub mróz oraz inne przyczyny (jak np. kradzież), jeżeli przyczyny te nie są ujęte w grupie 8.
- j) Grupa 10.  
Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania pojazdów lądowych z napędem własnym, łącznie z

ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika.

k) Grupa 11.

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej wszelkiego rodzaju, wynikającej z posiadania i użytkowania statków powietrznych, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika.

l) Grupa 12.

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej za żeglugę morską i śródlądową, wynikającej z posiadania i użytkowania statków żeglugi śródlądowej i statków morskich, łącznie z ubezpieczeniem odpowiedzialności przewoźnika.

m) Grupa 13.

Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej ogólnej) nieujętej w grupach 10-12.

n) Grupa 14.

Ubezpieczenia kredytu, w tym:

- 1) ogólnej niewypłacalności,
- 2) kredytu eksportowego, spłaty rat, kredytu hipotecznego, kredytu rolniczego.

o) Grupa 15.

Gwarancja ubezpieczeniowa:

- 1) bezpośrednia,
- 2) pośrednia.

p) Grupa 16.

Ubezpieczenia ryzyk finansowych, w tym:

- 1) ryzyka utraty zatrudnienia;
- 2) niewystarczającego dochodu;
- 3) złych warunków atmosferycznych;
- 4) utraty zysków;
- 5) stałych wydatków ogólnych;
- 6) nieprzewidzianych wydatków handlowych;
- 7) utraty wartości rynkowej;
- 8) utraty stałego źródła dochodu,
- 9) pośrednich strat handlowych, poza wyżej wymienionymi;
- 10) innych strat finansowych.

q) Grupa 17.

Ubezpieczenia ochrony prawnej.

r) Grupa 18.

Ubezpieczenia świadczenia pomocy na korzyść osób, które popadły w trudności w



czasie podróży lub podczas nieobecności w miejscu zamieszkania.

## 9. OSOBY, KTÓRE BĘDĄ ZAJMOWAĆ KLUCZOWE FUNKCJE W AXAU

Zarząd:

1. Marcin Nedwidek – Prezes Zarządu
2. Jarosław Matusiewicz – Wiceprezes Zarządu
3. Adam Łoziak – Członek Zarządu
4. Daniela Sotirovic – Członek Zarządu
5. Mariusz Wójcik – Członek Zarządu
6. Jakub Machnik – Członek Zarządu, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem

Rada Nadzorcza:

1. Zoran Visnjic – Przewodniczący
2. Oliviera Böhm,
3. Andreas Kößl
4. Teymur Bagirov,
5. Maciej Witucki,
6. Józef Karbowniczyn
7. Erik Leyers

Osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje:

1. Paweł Dygas – funkcja zarządzania ryzykiem
2. Agata Cywińska – Wienczek – funkcja zgodności z przepisami
3. Aneta Tomasziewicz – funkcja audytu wewnętrznego
4. Maciej Gzik – funkcja aktuarialna

## 10. OSOBA ODPOWIEDZIALNA ZA PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH W AXAU

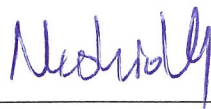
Osobą odpowiedzialną za prowadzenie ksiąg rachunkowych w AXAU będzie Paweł Arian.

## 11. ZMIANY STATUTU AXAU

W związku z Połączeniem oraz zmianą firmy, AXAU przyjmie nowy statut w brzmieniu określonym w Załączniku 3 do Planu Połączenia.

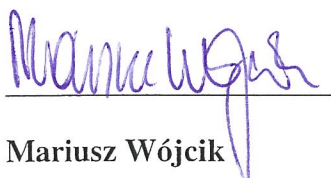
W imieniu:

**AXAU**



**Marcin Nedwidek**

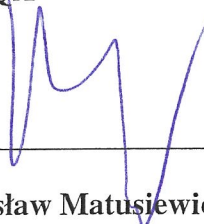
**Członek Zarządu**



**Mariusz Wójcik**

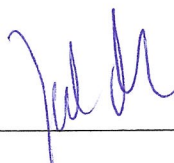
**Członek Zarządu**

**UNIQA**



**Jarosław Matusiewicz**

**Prezes Zarządu**



**Jakub Machnik**

**Wiceprezes Zarządu**

## **Załączniki**

Zgodnie z art. 499 § 2 KSH oraz art. 295 ust. 3 Prawa Ubezpieczeniowego, do Planu Połączenia załączone zostały następujące dokumenty:

1. Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia AXAU w sprawie Połączenia;
2. Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia UNIQA w sprawie Połączenia;
3. Projekt Statutu AXAU;
4. Ustalenie wartości majątku UNIQA na dzień 1 września 2020 r.;
5. Oświadczenie zawierające informację o stanie księgowym AXAU sporządzoną dla celów Połączenia na dzień 1 września 2020 r., przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak ostatni bilans roczny;
6. Oświadczenie zawierające informację o stanie księgowym UNIQA sporządzoną dla celów Połączenia na dzień 1 września 2020 r., przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak ostatni bilans roczny;
7. Prognoza sprawozdania finansowego AXAU sporządzona na Planowany Dzień Połączenia;
8. Prognoza bilansu dla celów wypłacalności AXAU sporządzona na Planowany Dzień Połączenia;
9. Dowód posiadania przez AXAU dopuszczonych środków własnych w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności;
10. Wyniki wyceny Łączących się Spółek na potrzeby ustalenia Stosunku Wymiany Akcji.

