

inwestycje

Regulaminy /

**ubezpieczeniowe
fundusze kapitałowe
oferowane do umów
ubezpieczenia na życie
z ubezpieczeniowymi
funduszami kapitałowymi**

indeks PIF/11/07/01

więcej / niż standard



Spis treści

Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego AXA – Portfel Stabilnego Wzrostu	3
Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego AXA – Portfel Zrównoważony	5
Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego AXA – Portfel Akcji	7
Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o całkowitej alokacji aktywów w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych	9
Regulamin ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych o całkowitej alokacji aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych	11

Regulamin

Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego AXA – Portfel Stabilnego Wzrostu

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 AXA – 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** – AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń 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 ce-

lów 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 uznanie 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 o profilu akcyjnym	10%	40%
Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarzone 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 umarzone 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

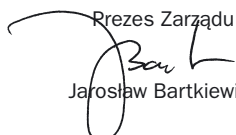
1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w 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 przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 1/16/06/2011 z dnia 16 czerwca 2011 r.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2011 r.

Prezes Zarządu

Jarosław Bartkiewicz

Członek Zarządu

Janusz Arczewski

Regulamin

Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego AXA – Portfel Zrównoważony

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 AXA – 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** – AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń 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 uznanie 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 o profilu akcyjnym	40%	60%
Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarzone 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 umarzone 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 wyznaczane 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 przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 1/16/06/2011 z dnia 16 czerwca 2011 r.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2011 r.

Prezes Zarządu

Jarosław Bartkiewicz

Członek Zarządu

Janusz Arczewski

Regulamin

Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego AXA – Portfel Akcji

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 AXA – 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** – AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń 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:
 - jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych lub inne tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania;
 - 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 umarzone na żądanie, emitowane przez otwarte fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania o profilu akcyjnym	90%	100%
Jednostki uczestnictwa lub inne tytuły uczestnictwa, które są umarzone 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 umarzone 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

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 przez Zarząd Towarzystwa uchwałą nr 1/16/06/2011 z dnia 16 czerwca 2011 r.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2011 r.

Prezes Zarządu

Jarosław Bartkiewicz

Członek Zarządu

Janusz Arczewski

Regulamin

ubezpieceniowych funduszy kapitałowych 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** – 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

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 uznawanie 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

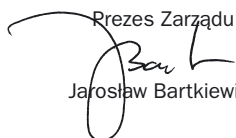
1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w 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. 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 1/16/06/2011 z dnia 16 czerwca 2011 r.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2011 r.

Prezes Zarządu

Jarosław Bartkiewicz

Członek Zarządu

Janusz Arczewski

Regulamin

Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o całkowitej alokacji aktywów w tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych

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 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** – AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń 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 funduszu zagranicznego określonego w wykazie ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
2. Aktywa funduszu są 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.
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.

§ 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 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.

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

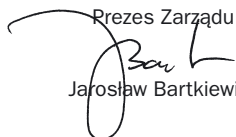
1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów funduszu nie rzadziej niż raz w tygodniu.
2. Wartość aktywów funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (Dz.U. z 2002 r. nr 76, poz. 694, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 8 grudnia 2003 r. w 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 wyznaczane 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 1/16/06/2011 z dnia 16 czerwca 2011 r.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2011 r.

Prezes Zarządu

Jarosław Bartkiewicz

Członek Zarządu

Janusz Arczewski

Więcej informacji uzyskasz od naszego przedstawiciela

AXA to jedna z największych grup finansowych na świecie. Wieloletnie doświadczenie i stała obecność na międzynarodowych rynkach sprawiły, że zaufało nam już 95 milionów klientów w 61 krajach.

AXA w Polsce to różnorodność ubezpieczeń ochronnych, zdrowotnych i turystycznych oraz otwarty fundusz emerytalny. To także nowoczesne rozwiązania inwestycyjne dopasowane do zróżnicowanych potrzeb klientów.

Naszym klientom oferujemy rzetelną analizę potrzeb oraz wysoki standard obsługi.

ubezpieczenia
inwestycje
emerytury

801 200 200
axa.pl

7630611