

**REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
„EUROPA MILLENNIUM 3 BIS”****POSTANOWIENIA OGÓLNE****§ 1**

1. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (Regulamin), kod: **2009_BIN1MP00_01_v01**, określa zasady funkcjonowania i politykę inwestycyjną Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, oferowanego przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA, którego celem jest lokowanie środków gromadzonych zgodnie z Umową grupowego ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MEGAPROFIT 10 PLUS”, z której wyciąg stanowi **Warunki Ubezpieczenia „MEGAPROFIT 10 PLUS”** oraz zasady i terminy wyceny jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Regulamin wchodzi w życie wraz z Umową grupowego ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MEGAPROFIT 10 PLUS”.

DEFINICJE**§ 2**

1. **AKTYWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO** – środki pieniężne Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego;
2. **DATA NABYCIA** – data nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu;
3. **DZIEŃ ROBOCZY** – dzień inny niż: sobota i dzień ustawowo wolny o pracy;
4. **DATA UMORZENIA** – data zamiany przez Ubezpieczyciela Jednostek Uczestnictwa Funduszu na środki pieniężne;
5. **DZIEŃ WYCENY** – dzień, w którym ustalana jest Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu; Dniem wyceny może być każdy Dzień roboczy;
6. **JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZU** – wyodrębniona część Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; Jednostki Uczestnictwa Funduszu posiadają jednakową wartość i reprezentują prawa majątkowe uczestników Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego; Jednostki Uczestnictwa Funduszu nie stanowią odrębnego od stosunku ubezpieczenia prawa, nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich, nie są oprocentowane;
7. **REGULAMIN** – niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA MILLENNIUM 3 BIS”;
8. **RACHUNEK** – wyodrębniony dla Ubezpieczonego rachunek, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa Funduszu nabyte za Składkę Regularną (na Subkoncie Składek Regularnych) lub Składkę Dodatkową po pomniejszeniu o Oplatę Wstępną (na Subkoncie Składek Dodatkowych);
9. **UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY** – wydzielony fundusz aktywów, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek Regularnych oraz Składek Dodatkowych pomniejszonych o Oplatę Wstępną, inwestowany zgodnie z przyjętą w Regulaminie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego strategią inwestycyjną;
10. **UBEZPIECZAJĄCY** – _____ z siedzibą w _____ przy ul. _____, _____-_____, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla _____, _____ Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS _____, posiadająca numer REGON _____ i numer NIP _____, kapitał zakładowy zarejestrowany i opłacony _____ zł;
11. **UBEZPIECZYCIEL** – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie EUROPA Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu, przy ul. Powstańców Śląskich 2-4, 53-333 Wrocław, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000092396, posiadająca numer NIP: 895 17 65 137, REGON: 932716961, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości opłacony 307 200 000 zł;
12. **UMOWA** – Umowa grupowego ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „MEGAPROFIT 10 PLUS” zawarta dnia pomiędzy Ubezpieczającym a Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA; wyciąg z Umowy stanowi **Warunki Ubezpieczenia „MEGAPROFIT 10 PLUS”**;
13. **USTAWA O DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ** – Ustawa z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. Nr 124 z 2003 r., poz. 1151 z późn. zm.);
14. **WARTOŚĆ AKTYWÓW NETTO** – wartość wszystkich aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszonych o opłaty, które pobierane są ze środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego i o wszelkie inne zobowiązania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego wynikające z Umowy lub Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA MILLENNIUM 3 BIS” lub przepisów powszechnie obowiązującego prawa;
15. **WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZU** – wartość oblicza zgodnie z §6 Regulaminu.

Pozostałe terminy użyte w Regulaminie podane są w Warunkach Ubezpieczenia „MEGAPROFIT 10 PLUS”.

POWSTANIE I CEL UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO**§ 3**

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy powstaje z wpłacanych przez Ubezpieczonych Składek Regularnych oraz Składek Dodatkowych pomniejszonych o Oplatę Wstępną zgodnie z Rozdziałem 8 Warunków Ubezpieczenia „MEGAPROFIT 10 PLUS”, które są alokowane w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy poprzez nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
2. Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest powiększanie wartości aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w wyniku wzrostu wartości lokat Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
4. Wyniki inwestycyjne Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania jego przyszłych wyników inwestycyjnych.

STRATEGIA INWESTYCYJNA I WARTOŚĆ UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO**§ 4**

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy jest wydzieloną rachunkowo częścią aktywów Ubezpieczyciela, składającą się z Jednostek Uczestnictwa Funduszu o jednakowej wartości.
2. Aktywa netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego są wyceniane według wartości rynkowej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

3. Środki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lokowane są do 100% w certyfikaty wyemitowane przez BNP Paribas Arbitrage Issuance BV gwarantowane przez Bank BNP Paribas, z których wypłata oparta jest na **BNP PARIBAS MILLENNIUM 10 EUROPE SERIES 3 TOTAL RETURN INDEX (KOD BLOOMBERG: BNPIMV3T Index)**. Zwrot z certyfikatów jest powiązany ze zmianami indeksu **BNP PARIBAS MILLENNIUM 10 EUROPE SERIES 3 TOTAL RETURN INDEX** pomniejszonego o 3,75% w skali roku. Certyfikaty emitowane przez BNP Paribas wyceniane są w PLN, przy uwzględnieniu mechanizmu ograniczającego ryzyko walutowe wynikające ze zmienności kursu PLN względem EUR.
4. **BNP PARIBAS MILLENNIUM 10 EUROPE SERIES 3 TOTAL RETURN INDEX** stworzony przez Bank BNP Paribas jest to aktywnie zarządzany indeks o z góry ograniczonym ryzyku, inwestujący na rynkach akcji, nieruchomości, surowców oraz na rynkach walutowych, w zróżnicowanych strefach geograficznych: EUROPA, USA, rynki wschodzące i Japonia, co sprzyja osiąganiu korzystnych wyników inwestycyjnych niezależnie od zmieniających się trendów rynkowych.
5. Ubezpieczyciel może, zgodnie z Ustawą o działalności ubezpieczeniowej, zlecić zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym licencjonowanemu doradcy inwestycyjnemu lub podmiotowi uprawnionemu, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.

§ 5

1. Jeżeli Indeks, o którym mowa w §4 ust. 3 zostanie połączony z innym indeksem, Ubezpieczyciel może zastąpić go indeksem, który jest rezultatem ww. połączenia (zwanym dalej „Nowym Indeks”), pod warunkiem, że „Nowy Indeks” związany jest z tym samym sektorem gospodarki lub obszarem geograficznym. Jeżeli „Nowy Indeks” nie spełnia żadnego z kryteriów, o których mowa w zdaniu poprzednim, Ubezpieczyciel ma prawo połączony Indeks zastąpić innym indeksem związanym z tym samym sektorem gospodarki lub obszarem geograficznym. W braku możliwości spełnienia powyższego warunku, Ubezpieczyciel może wybrać inny indeks najkorzystniejszy dla Ubezpieczonego w ocenie Ubezpieczyciela.
2. Jeżeli Indeks, o którym mowa w §4 ust. 3 zostanie rozdzielony na dwa lub więcej indeksów, Ubezpieczyciel może:
 - 1) wykorzystać indeksy będące rezultatem podziału w celu określenia nowego indeksu,
 - 2) zastąpić rozdzielony Indeks innym indeksem (dalej zwanym „Zastępczym Indeks”) pod warunkiem, że „Zastępczy Indeks” związany jest z tym samym sektorem gospodarki lub obszarem geograficznym. W braku możliwości spełnienia powyższego warunku, Ubezpieczyciel może wybrać inny „Zastępczy Indeks” najkorzystniejszy dla Ubezpieczonego w ocenie Ubezpieczyciela.
3. Jeżeli nastąpi likwidacja Indeksu, o którym mowa w §4 ust. 3, Ubezpieczyciel może zastąpić zlikwidowany Indeks „Zastępczym Indeks”) pod warunkiem, że „Zastępczy Indeks” związany jest z tym samym sektorem gospodarki lub obszarem geograficznym. W braku możliwości spełnienia powyższego warunku, Ubezpieczyciel wybierze indeks najkorzystniejszy dla Ubezpieczonego w ocenie Ubezpieczyciela.

WARTOŚĆ JEDNOSTKI UCZESTNICTWA FUNDUSZU

§ 6

1. Informacje na temat pobieranych przez Ubezpieczyciela opłat znajdują się w Rozdziale 8 Warunków Ubezpieczenia „MEGAPROFIT 10 PLUS” oraz w „Tabeli Opłat i Limitów Składek”.
2. Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu ustalana jest w Dniu wyceny.
3. Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu w Dniu wyceny obliczana jest jako iloraz Wartości aktywów netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w Dniu wyceny i liczby wszystkich Jednostek Uczestnictwa Funduszu w Dniu wyceny.
4. Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu jest publikowana nie rzadziej niż raz w roku w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim oraz każdego Dnia roboczego na stronie internetowej www.tueuropa.pl.

NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

§ 7

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy składa się z Jednostek Uczestnictwa Funduszu o jednakowej wartości.
2. Jednostki Uczestnictwa Funduszu tworzone są w momencie wprowadzenia środków pieniężnych do Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Jednostki Uczestnictwa Funduszu nabywane są za Składki Regularne oraz Składki Dodatkowe pomniejszone o Opłatę Wstępną, alokowane w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym. Nabyta liczba Jednostek Uczestnictwa Funduszu równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego z tytułu zapłaconej przez Ubezpieczonego Składki Regularnej lub Składki Dodatkowej pomniejszonej o Opłatę Wstępną i Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu w Dacie nabycia.
3. Wartość początkowa Jednostki Uczestnictwa Funduszu wynosi 100 zł. Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego przypadających na Jednostkę Uczestnictwa Funduszu.
4. Nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu następuje najpóźniej 10. Dnia roboczego po wpłynięciu Składki Regularnej lub Składki Dodatkowej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela. Termin nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu może ulec przedłużeniu z przyczyn niezależnych od Ubezpieczyciela. W takim przypadku Ubezpieczyciel w ciągu 14 Dni robocznych od upływu 10 Dni robocznych po wpłynięciu Składki regularnej lub Składki Dodatkowej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela, powiadomi Ubezpieczającego o zaistniałym przedłużeniu terminu nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
5. Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa Funduszu określana jest z dokładnością do 5 miejsc po przecinku.

UMORZENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

§ 8

1. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu następuje w razie:
 - 1) likwidacji Rachunku,
 - 2) częściowego wykupu,
 - 3) likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu polega na zamianie Jednostek Uczestnictwa Funduszu na kwotę pieniężną według Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu obowiązującej w Dacie umorzenia i jest związane ze zmniejszeniem Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. Umorzenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu w przypadku, o którym mowa w ust. 1 pkt 2) następuje według wyceny Jednostek Uczestnictwa Funduszu najpóźniej z 10. Dnia roboczego po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela oryginału „Wniosku o częściowy wykup”.

LIKwidACJA RACHUNKU

§ 9

1. Likwidacja Rachunku polega na umorzeniu wszystkich zgromadzonych przez Ubezpieczonego Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
2. Likwidacja Rachunku następuje w przypadku:
 - 1) rozwiązania stosunku ubezpieczenia przez Ubezpieczonego,
 - 2) rezygnacji Ubezpieczonego z ubezpieczenia,
 - 3) wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu zgonu Ubezpieczonego,
 - 4) likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. Likwidacja Rachunku w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 1) następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu najpóźniej z 10. Dnia roboczego od dnia rozwiązania przez Ubezpieczonego stosunku ubezpieczenia.
4. Likwidacja Rachunku w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 2), następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu najpóźniej z 10. Dnia roboczego po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela oryginału „*Oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia*”.
5. Likwidacja Rachunku w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 3), następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu najpóźniej z 10. Dnia roboczego po dniu otrzymania przez Ubezpieczyciela informacji potwierdzających zgon Ubezpieczonego.
6. Likwidacja Rachunku w przypadku, o którym mowa w ust. 2 pkt 4) następuje według Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu z dnia likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

LIKwidACJA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

§ 10

1. W okresie obowiązywania Umowy Ubezpieczyciel może zlikwidować Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, bądź zmienić jego strategię inwestycyjną.
2. Ubezpieczający oraz Ubezpieczeni zostaną poinformowani pisemnie o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego lub o zmianie jego strategii inwestycyjnej najpóźniej 3 miesiące kalendarzowe przed jego likwidacją lub zmianą strategii inwestycyjnej.
3. Od momentu ogłoszenia likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na stronie internetowej Ubezpieczyciela, następuje zakończenie alokacji Składek Regularnych i Składek Dodatkowych do Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 11

1. Roczne i półroczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego publikowane są na stronie internetowej www.tueuropa.pl oraz udostępniane w siedzibie Ubezpieczyciela.
2. W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia Umowy.