

**REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
„EUROPA MILLENNIUM 3”**

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (Regulamin), kod: 2009_BIN5MP00_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 5 PLUS”, z której wyciąg stanowi **Warunki Ubezpieczenia „MEGAPROFIT 5 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 5 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 jest 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”;
8. **RACHUNEK** – wyodrębniony dla Ubezpieczonego rachunek, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa Funduszu nabyte za Składkę Regularną (na Subkoncie Składek Regularnych) lub Składkę Dodatkową (na Subkoncie Składek Dodatkowych) po pomniejszeniu o Opłatę Wstępną;
9. **UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY** – wydzielony fundusz aktywów, stanowiący rezerwę tworzoną ze Składek Regularnych i Składek Dodatkowych, po pomniejszeniu o Opłatę 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 5 PLUS” zawarta dnia pomiędzy Ubezpieczającym a Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie EUROPA SA; wyciąg z Umowy stanowi **Warunki Ubezpieczenia „MEGAPROFIT 5 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” 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 5 PLUS”.

POWSTANIE I CEL UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

§ 3

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy powstaje ze Składek Regularnych i Składek Dodatkowych wpłacanych przez Ubezpieczonych, po pomniejszeniu ich o Opłatę Wstępną zgodnie z Rozdziałem 8 Warunków Ubezpieczenia „MEGAPROFIT 5 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.

- 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 SERIE 3 TOTAL RETURN INDEX (KOD BLOOMBERG: BNPIMV3T Index)**. Zwrot z certyfikatów jest powiązany ze zmianami indeksu **BNP PARIBAS MILLENNIUM 10 EUROPE SERIE 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.
- BNP PARIBAS MILLENNIUM 10 EUROPE SERIE 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.
- 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

- 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 połączyć 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.
- Jeżeli Indeks, o którym mowa w §4 ust. 3 zostanie rozdzielony na dwa lub więcej indeksów, Ubezpieczyciel może:
 - wykorzystać indeksy będące rezultatem podziału w celu określenia nowego indeksu,
 - 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.
- 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

- Informacje na temat pobieranych przez Ubezpieczyciela opłat znajdują się w Rozdziale 8 Warunków Ubezpieczenia „MEGAPROFIT 5 PLUS” oraz w „Tabeli Opłat i Limitów Składek”.
- Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu ustalana jest w Dniu wyceny.
- 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.
- 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

- Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy składa się z Jednostek Uczestnictwa Funduszu o jednakowej wartości.
- 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, po pomniejszeniu ich 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, po pomniejszeniu o Opłatę Wstępną i Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu w Dacie nabycia.
- 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.
- 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 roboczych od upływu 10 Dni roboczych po wpłynięciu Składki regularnej lub Składki Dodatkowej na rachunek bankowy Ubezpieczyciela, powiadomi Ubezpieczającego o zaistniałym przedłużeniu terminu nabycia Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
- Liczba nabytych Jednostek Uczestnictwa Funduszu określana jest z dokładnością do 5 miejsc po przecinku.

UMORZENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA FUNDUSZU

§ 8

- Umorzenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu następuje w razie:
 - likwidacji Rachunku,
 - częściowego wykupu,
 - likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
- Umorzenie Jednostek Uczestnictwa Funduszu polega na zamianie Jednostek Uczestnictwa Funduszu na kwotę pieniężną według Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu obowiązującej w Dacie umorzenia i jest związana ze zmniejszeniem Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
- 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 nieuregulowanych w Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia Umowy.