



**CARDIF**  
BNP PARIBAS GROUP

| Ensuring your trust



## Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Pocztylion Życie



**CARDIF**  
BNP PARIBAS GROUP

| Ensuring your trust

## **OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO POCZTYLION ŻYCIE**

z dnia 9 listopada 2010 roku,  
wprowadzone w życie z dniem 1 stycznia 2011 roku  
z późniejszymi zmianami

/tekst jednolity z dnia 28 października 2011 roku/

## SPIS TREŚCI

DEFINICJE .....	4
PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA.....	5
ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO .....	5
ŚWIADCZENIE Z FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO .....	5
ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE – OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA, POSTĘPOWANIE W SPRAWACH ŚWIADCZEŃ UBEZPIECZENIOWYCH .....	6
ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA .....	6
OBYWIAŹKI UBEZPIECZAJĄCEGO .....	7
OBYWIAŹKI UBEZPIECZYCIELA .....	7
ODSTĄPIENIE OD UMOWY, ROZWIĄZANIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY UBEZPIECZENIA.....	7
UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE .....	8
ZMIANY UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH .....	8
SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA.....	9
DOBROWOLNA INDEKSACJA SKŁADEK .....	11
WARTOŚĆ ODSTĄPIENIA.....	11
RENTA.....	11
PRAWA WŁASNOŚCI Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA.....	12
TRYB I WARUNKI ZMIANY UMOWY UBEZPIECZENIA.....	12
POSTANOWIENIA KOŃCOWE.....	12
ZAŁĄCZNIK NR 1 DO OWU .....	14
ZAŁĄCZNIK NR 2 DO OWU .....	14
ZAŁĄCZNIK NR 3 DO OWU .....	15

## OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA INWESTYCYJNEGO POCZTYLION ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE CARDIF POLSKA S.A.

z dnia 9 listopada 2010 roku, wprowadzone w życie z dniem 1 stycznia 2011 roku

Na podstawie niniejszych Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Inwestycyjnego Pocztylion Życie, Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. zobowiązuje się wypłacić Uposażonemu świadczenie ubezpieczeniowe w razie zajścia zdarzenia przewidzianego w Umowie ubezpieczenia, za co Ubezpieczający zobowiązuje się do opłacania Składki Ubezpieczeniowej w terminach określonych w Umowie.

### DEFINICJE

#### § 1.

W ogólnych warunkach ubezpieczenia, polisach, załącznikach, aneksach oraz wszelkich innych dokumentach składających się na treść Umowy ubezpieczenia, a wystawionych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A., poniżej podanym terminom nadano następujące znaczenia:

- 1) „**Ubezpieczyciel**” – Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A.,
- 2) „**Ubezpieczający**” – osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła Umowę ubezpieczenia z Ubezpieczycielem, i która zobowiązuje się do opłacania Składki Ubezpieczeniowej,
- 3) „**Ubezpieczony**” – osoba fizyczna, której życie podlega ochronie ubezpieczeniowej,
- 4) „**Uposażony**” – osoba lub osoby wskazane przez Ubezpieczonego, które są uprawnione do otrzymania świadczenia w przypadku śmierci Ubezpieczonego,
- 5) „**Umowa ubezpieczenia**” lub „**Umowa**” – Umowa zawarta na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Inwestycyjnego Pocztylion Życie,
- 6) „**Ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe**” – wydzielona część aktywów Ubezpieczyciela, wchodząca w skład funduszy wskazanych w Załączniku nr 1 do OWU,
- 7) „**Rachunek Jednostek funduszy**” – indywidualne konto utworzone dla każdego Ubezpieczającego, na którym ewidencjonowane są jednostki Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych,
- 8) „**Jednostki funduszy**” – umowne jednostki stanowiące części Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, mające proporcjonalny udział w aktywach poszczególnych funduszy,
- 9) „**Cena Jednostek funduszy**” – w ramach każdego z funduszy, oznacza cenę ustalaną przez Ubezpieczyciela, po której Jednostki funduszu są nabywane i odliczane z Rachunku Jednostek funduszy,
- 10) „**Wycena wartości Jednostek funduszy**” – następuje poprzez podzielenie wartości funduszy ubezpieczeniowych przez liczbę Jednostek funduszy; wyceny takiej Ubezpieczyciel dokonuje dwa razy w miesiącu - piętnastego dnia każdego miesiąca kalendarzowego, a jeżeli jest to dzień wolny od pracy - w pierwszym dniu roboczym po tej dacie oraz ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca,
- 11) „**Wartość odstąpienia**” – kwota, którą Ubezpieczyciel jest zobowiązany wypłacić Ubezpieczającemu w przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia,
- 12) „**Wartość Polisy**” – iloczyn liczby Jednostek funduszy, znajdujących się na Rachunku Jednostek funduszy i ich ceny,
- 13) „**Powiększenie Wartości Polisy**” – oznacza kwotę równą 10 % Wartości Polisy,
- 14) „**Alokacja Składki**” – przekazanie Składki Ubezpieczeniowej na zakup Jednostek funduszy, zgodnie z § 10 OWU,
- 15) „**OWU**” – Ogólne Warunki Ubezpieczenia Inwestycyjnego Pocztylion Życie,

- 16) „Polisa” – wydany przez Ubezpieczyciela dokument stwierdzający zawarcie Umowy ubezpieczenia,
- 17) „Rocznicza Polisy” – dzień, w którym upłynął rok, bądź lata kolejno po nim następujące, od pierwszego dnia okresu ubezpieczenia,
- 18) „Suma Ubezpieczenia” – wartość wskazana w Polisie lub innym dokumencie wystawionym przez Ubezpieczyciela, którą Ubezpieczyciel zobowiązuje się wypłacić w razie zajścia zdarzenia przewidzianego w Umowie ubezpieczenia,
- 19) „Składka Podstawowa” lub „Składka” lub „Składka Ubezpieczeniowa” – składka należna Ubezpieczycielowi opłacana w wysokości i terminach określonych w Polisie w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia,
- 20) „Składka Dodatkowa” – wpłata nie związana ze Składką Podstawową, uiszczana przez Ubezpieczającego w dowolnym czasie trwania Umowy ubezpieczenia.

## **PRZEDMIOT I ZAKRES UBEZPIECZENIA**

### **§ 2.**

- 2.1. Przedmiotem ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego. Zakres ubezpieczenia obejmuje śmierć Ubezpieczonego w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia.
- 2.2. Ubezpieczenie trwa 24 godziny na dobę na całym świecie.

## **ŚWIADCZENIE Z TYTUŁU ŚMIERCI UBEZPIECZONEGO**

### **§ 3.**

- 3.1. W przypadku śmierci Ubezpieczonego, Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie równe Wartości Polisy, powiększone o 10 % (Powiększenie Wartości Polisy).
- 3.2. Jeżeli w Umowie ubezpieczenia nie wskazano Uposażonego lub Uposażony bądź wszyscy Uposażeni zmarli przed zdarzeniem objętym Umową ubezpieczenia, świadczenie otrzymują członkowie rodziny Ubezpieczonego w następującej kolejności:
  - 1) małżonek,
  - 2) dzieci,
  - 3) rodzice,
  - 4) rodzeństwo,
  - 5) dzieci rodzeństwa,
  - 6) inni ustawowi spadkobiercy Ubezpieczonego z wyłączeniem Skarbu Państwa.
- 3.3. Otrzymanie świadczenia przez Uposażonych wymienionych w pierwszej kolejności wyklucza otrzymanie świadczenia przez Uposażonych wskazanych na wypadek braku osób wymienionych w pierwszej kolejności. Osoby zaliczane do tej samej grupy otrzymują świadczenie w równych częściach.
  - 3.3.1. Śmierć jednej lub wielu osób z danej grupy skutkuje proporcjonalnym zaliczeniem udziału zmarłego (zmarłych) na rzecz pozostałej żyjącej osoby lub osób z danej grupy.
- 3.4. W przypadku, gdy śmierć Ubezpieczonego nastąpiła na skutek umyślnego czynu Uposażonego, Ubezpieczyciel nie wypłaci świadczenia temu Uposażonemu. Prawo do wypłaty świadczenia przejąwszy pozostali lub pozostali Uposażeni, według kolejności określonej we wniosku z uwzględnieniem ust. 3.2.

## **ŚWIADCZENIE Z FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO**

### **§ 4.**

- 4.1. Ubezpieczony, za zgodą Ubezpieczającego wyrażoną w formie pisemnej, może uzyskać prawo do wypłaty świadczenia z funduszu kapitałowego.

- 4.2. Świadczenie z funduszu kapitałowego może być wypłacone jednorazowo lub w formie renty kapitałowej, o której mowa w § 15.
- 4.3. Świadczenie z funduszu kapitałowego jest iloczynem liczby Jednostek funduszu zgromadzonych na Rachunku Jednostek funduszy i ceny jednostki w dniu ustalenia świadczenia.
- 4.4. Po wypłacie świadczenia z funduszu kapitałowego Umowa ubezpieczenia wygasa.

## **ŚWIADCZENIE UBEZPIECZENIOWE – OGRANICZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI UBEZPIECZYCIELA, POSTĘPOWANIE W SPRAWACH ŚWIADCZEŃ UBEZPIECZENIOWYCH**

### **§ 5.**

- 5.1. Ograniczenie odpowiedzialności dotyczące Powiększenia Wartości Polisy.
  - 5.1.1. Świadczenie należne na podstawie § 3 nie zostanie powiększone o 10%, o którym mowa w ust. 3.1., jeżeli śmierć nastąpiła bezpośrednio lub pośrednio wskutek:
    - 1) samobójstwa popełnionego w ciągu pierwszych dwóch lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia,
    - 2) jakiegokolwiek formy wojny, stanu wojennego, działań zbrojnych, zamieszek, świadomego i dobrowolnego udziału Ubezpieczonego w aktach przemocy.
- 5.2. Postanowienia dodatkowe.
  - 5.2.1. Ubezpieczyciel powinien być niezwłocznie powiadomiony na piśmie o zajściu zdarzenia objętego Umową ubezpieczenia.
  - 5.2.2. Podstawą do wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego jest dostarczenie do siedziby Ubezpieczyciela następujących dokumentów:
    - a) dokumentu potwierdzającego tożsamość Uposażonego,
    - b) dokumentu potwierdzającego zajście zdarzenia - odpisu aktu zgonu oraz zaświadczenia stwierdzającego przyczynę śmierci, wystawionego przez lekarza lub innych dokumentów niezbędnych do określenia tytułu wypłaty.
  - 5.2.3. Podstawą do wypłaty świadczenia z funduszu kapitałowego jest dostarczenie do siedziby Ubezpieczyciela następujących dokumentów:
    - a) pisemnego wniosku o dokonanie wypłaty,
    - b) dokumentu potwierdzającego tożsamość Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego – w zależności od tego kto występuje z wnioskiem o dokonanie wypłaty.
  - 5.2.4. Świadczenie ubezpieczeniowe podlega przepisom ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz.U. z dnia 3 marca 2000 r., nr 14, poz. 176 z póź. zm.).

## **ZAWARCIE UMOWY UBEZPIECZENIA**

### **§ 6.**

- 6.1. Umowę ubezpieczenia zawiera się poprzez złożenie przez Ubezpieczającego oferty w formie pisemnego wniosku, złożonego na formularzu Ubezpieczyciela.
- 6.2. Warunkiem zawarcia Umowy ubezpieczenia jest zaakceptowanie przez Ubezpieczyciela wniosku, o którym mowa w ust. 6.1., oraz opłacenie Składki przez Ubezpieczającego.
- 6.3. Umowa ubezpieczenia jest zawarta w dniu oznaczonym w polisie jako dzień rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej.
- 6.4. Umowa ubezpieczenia może być zawarta, jeżeli Ubezpieczony ukończył 13 rok życia.
- 6.5. Ochrona ubezpieczeniowa rozpoczyna się w dniu wskazanym w Polisie, nie wcześniej jednak niż następnego dnia po dniu złożenia przez Ubezpieczonego wniosku ubezpieczeniowego i zapłacenia pierwszej Składki na ręce uprawnionego przez Ubezpieczyciela przedstawiciela. Ochrona kończy się w dniu wygaśnięcia Umowy ubezpieczenia w przypadkach, o których mowa w § 9.

6.6. Umowa ubezpieczenia jest zawarta na czas nieokreślony.

## **OBOWIĄZKI UBEZPIECZAJĄCEGO**

### **§ 7.**

Ubezpieczający obowiązany jest do opłacania Składki Ubezpieczeniowej w wysokości i terminach określonych w Polisie.

## **OBOWIĄZKI UBEZPIECZYCIELA**

### **§ 8.**

- 8.1. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu zdarzenia, Ubezpieczyciel, w ciągu 7 dni od dnia jego otrzymania informuje o tym Ubezpieczonego lub Ubezpieczającego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości świadczenia, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który ta wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela lub wysokości świadczenia, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.
  - 8.1.1. W ciągu 30 dni od otrzymania zgłoszenia roszczenia Ubezpieczyciel wypłaci świadczenie w sposób wskazany przez osobę uprawnioną do jego otrzymania.
  - 8.1.2. W przypadku odmowy wypłaty świadczenia, Ubezpieczyciel w formie pisemnej powiadomi o tym fakcie osoby uprawnione w ciągu 30 dni od otrzymania zgłoszenia roszczenia, wskazując na okoliczność oraz na podstawę prawną odmowy wypłaty świadczenia oraz informując jednocześnie o przysługujących środkach odwoławczych.
  - 8.1.3. Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności Ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, Ubezpieczyciel spełni świadczenie w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
  - 8.1.4. Wszelkie skargi i zażalenia Ubezpieczających lub Ubezpieczonych winien kierować w formie pisemnej do Zarządu Ubezpieczyciela. Skargi i zażalenia będą rozpatrywane przez osoby upoważnione przez Zarząd Ubezpieczyciela w terminie 14 dni od ich doręczenia do siedziby Ubezpieczyciela. O sposobie rozpatrzenia skargi Ubezpieczyciel poinformuje osobę składającą skargę lub zażalenie w terminie 7 dni od jej rozpatrzenia.
  - 8.1.5. Roszczenia z tytułu Umowy ubezpieczenia rozpatrują osoby upoważnione przez Zarząd Ubezpieczyciela w trybie określonym w § 5.
- 8.2. Ochrona danych osobowych.
  - 8.2.1. Ubezpieczyciel zapewnia ochronę danych osobowych dotyczących osób wymienionych w Polisie i innych dokumentach ubezpieczeniowych, uzyskanych w związku z Umową ubezpieczenia, zgodnie z przepisami ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 29.08.1997 roku.
  - 8.2.2. Informacje zawarte w bazie danych mogą być wykorzystane przez Ubezpieczyciela, bez potrzeby uzyskiwania zgody poszczególnych osób, w celu wykonania warunków Umowy ubezpieczenia.

## **ODSTĄPIENIE OD UMOWY, ROZWIĄZANIE I WYGAŚNIĘCIE UMOWY UBEZPIECZENIA**

### **§ 9.**

- 9.1. Ubezpieczający ma prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni, a w przypadku gdy Ubezpieczający jest przedsiębiorcą, w ciągu 7 dni, licząc od daty otrzymania

Polisy. Za datę odstąpienia od Umowy przyjmuje się dzień doręczenia Ubezpieczycielowi oświadczenia o odstąpieniu na piśmie.

- 9.2. Ubezpieczający ma prawo do pisemnego wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia, licząc od dnia doręczenia Ubezpieczycielowi wypowiedzenia Umowy na piśmie.
- 9.3. Umowa ubezpieczenia wygasa na skutek:
  - 1) wypłaty świadczenia ubezpieczeniowego określonego w § 3, § 4 lub
  - 2) wypłaty Wartości odstąpienia określonej w § 14 lub
  - 3) zajścia przypadku, o którym mowa w ust. 12.8.4. lub
  - 4) śmierci Ubezpieczającego.

## **UBEZPIECZENIOWE FUNDUSZE KAPITAŁOWE**

### **§ 10.**

- 10.1. Z chwilą rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej, Ubezpieczyciel otwiera dla każdego Ubezpieczającego Rachunek Jednostek funduszy, na który przekazywane są Jednostki funduszy, nabyte za wyodrębnione w wyniku Alokacji Składki Ubezpieczeniowe.
- 10.2. Alokacja Składek Ubezpieczeniowych wynosi odpowiednio:
  - 60% dla Składek wymaganych w pierwszym roku trwania Umowy ubezpieczenia,
  - 99% dla Składek wymaganych w drugim i następnych latach trwania Umowy ubezpieczenia,
  - 100% dla Składek Dodatkowych, wpłaconych bez względu na rok trwania Umowy ubezpieczenia.
- 10.3. Ubezpieczyciel będzie pobierał następujące opłaty, których wysokość jest określona w załączniku nr 2 do OWU:
  - 1) opłatę administracyjną – pobieraną z Rachunku Jednostek funduszy każdego Ubezpieczającego, bezpośrednio po dokonaniu wyceny wartości Jednostek funduszy i nabyciu jednostek, poprzez zmniejszenie stanu Rachunku Jednostek funduszy o liczbę jednostek wynikającą z podzielenia kwoty opłaty przez aktualną wartość jednostki,
  - 2) opłatę z tytułu ponoszonego przez Ubezpieczyciela ryzyka ubezpieczeniowego – wyliczoną przez Ubezpieczyciela po dokonaniu analizy ryzyka ubezpieczeniowego, w wysokości zapewniającej wykonanie zobowiązań Ubezpieczyciela z Umowy ubezpieczenia i pokrycie odpowiedniej części kosztów wykonywania działalności ubezpieczeniowej Ubezpieczyciela, pobieraną z Rachunku Jednostek funduszy każdego Ubezpieczającego, bezpośrednio po dokonaniu Wyceny wartości Jednostek funduszy i nabyciu jednostek, poprzez zmniejszenie stanu Rachunku Jednostek funduszy o liczbę jednostek, wynikającą z podzielenia kwoty opłaty przez aktualną wartość jednostki.
- 10.4. Zasady lokowania środków Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, charakterystykę aktywów wchodzących w ich skład, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji, a także zasady i terminy Wyceny Jednostek funduszy określają regulaminy funduszy przyjęte uchwałą Zarządu Ubezpieczyciela dnia 9 listopada 2010 roku, wprowadzone w życie z dniem 1 stycznia 2011 roku wymienione w załączniku nr 1 do OWU.
- 10.5. Wartość Jednostek funduszy kapitałowych Ubezpieczyciel ogłaszać będzie w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim, niezwłocznie po jej ustaleniu, w sposób określony przez odpowiednie przepisy obowiązujące w tym zakresie.

## **ZMIANY UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH**

### **§ 11.**

- 11.1. Na podstawie pisemnego wniosku, złożonego co najmniej 60 dni przed Rocznicą Polisy,



- Ubezpieczający ma prawo zmienić udział wszystkich jednostek lub udział części jednostek w danym funduszu lub funduszach, nabytych do dnia Rocznicy Polisy, na odpowiedni udział jednostek w innym lub innych funduszach.
- 11.2. Zmiana Jednostek funduszy nie jest możliwa w przypadku zaprzestania przez Ubezpieczającego opłacania Składki lub przekształcenia Umowy w ubezpieczenie bezskładkowe.
  - 11.3. Na podstawie pisemnego wniosku, złożonego co najmniej 60 dni przed Roczną Polisy, Ubezpieczający ma prawo zmienić udział poszczególnych funduszy w Składkach wpłacanych po dniu Rocznicy Polisy.
  - 11.4. Po dokonaniu zmiany Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, Ubezpieczyciel pobierze opłatę za zmianę Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, poprzez odjęcie odpowiedniej liczby jednostek z funduszy wybranych przez Ubezpieczającego.
  - 11.5. Prawo do zmiany Ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych przysługuje Ubezpieczającemu począwszy od drugiej Rocznicy Polisy.

## **SKŁADKA UBEZPIECZENIOWA**

### **§ 12.**

- 12.1. Minimalną wysokość Składki ustala Ubezpieczyciel.
- 12.2. Składki powinny być wpłacane w terminach wskazanych w Umowie ubezpieczenia, przez cały czas trwania Umowy ubezpieczenia. Za dzień wpłaty Składki uważa się dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela.
- 12.3. Składka może być opłacana: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie oraz rocznie; istnieje możliwość opłacenia Składki Dodatkowej, o której mowa w ust. 12.10.
- 12.4. Przy nabywaniu Jednostek funduszy, przyjmuje się cenę jednostki obowiązującą w dniu pierwszej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu wpłaty. Jeżeli Składka wpłynie przed datą wymagalności, jednostki zostaną nabyte po cenie obowiązującej w dniu pierwszej wyceny jednostek uczestnictwa następującej po dniu wymagalności Składki.
- 12.5. Na podstawie pisemnego wniosku, złożonego co najmniej 60 dni przed Roczną Polisy, Ubezpieczający ma prawo zmienić częstotliwość opłacania Składki Ubezpieczeniowej.
- 12.6. Ubezpieczający zostanie zawiadomiony przez Ubezpieczyciela o zaległościach w oploceniu Składki w formie pisemnej, po 30 dniach opóźnienia w oploceniu Składki.
- 12.7. Zawieszenie opłacania Składki Ubezpieczeniowej dla Umów ubezpieczenia po upływie drugiej Rocznicy Polisy.
  - 12.7.1. Po upływie drugiej Rocznicy Polisy Ubezpieczającemu przysługuje prawo do zawieszenia opłacania Składki Ubezpieczeniowej - raz na 6 lat w ciągu trwania Umowy ubezpieczenia - na okres co najwyżej 12 miesięcy, licząc od daty wymagalności pierwszej niezapłaconej Składki.
  - 12.7.2. W okresie zawieszenia opłacania Składki, Ubezpieczyciel gwarantuje wypłatę świadczeń należnych z Umowy ubezpieczenia z zastrzeżeniem ust. 12.7.4.
  - 12.7.3. W okresie zawieszenia opłacania Składki, odpowiednia liczba Jednostek funduszy jest odejmowana z Rachunku Jednostek funduszy na pokrycie kosztów, o których mowa w ust. 10.3.
  - 12.7.4. Jeżeli wartość jednostek na Rachunku Jednostek funduszy nie wystarcza na pokrycie kosztów z ust. 10.3., Umowa ubezpieczenia wygasa.
- 12.8. Ubezpieczenie bezskładkowe.
  - 12.8.1. Jeżeli Ubezpieczający nie wznowił opłacania Składek po upływie 30 dni od zakończenia maksymalnego okresu zawieszenia, o którym mowa w ust. 12.7.1., Ubezpieczyciel wyśle do Ubezpieczającego informację o zakończeniu maksymalnego okresu

- zawieszenia, wezwanie do zapłaty oraz informację o terminach przejścia Umowy w stan ubezpieczenia bezskładkowego.
- 12.8.2. Po upływie drugiej Rocznicy Polisy Ubezpieczającemu przysługuje prawo do zamiany ubezpieczenia na ubezpieczenie bezskładkowe. Jeżeli Ubezpieczający ma prawo do zawieszenia opłacenia Składki zgodnie z ust. 12.7.1. w przypadku zwłoki w opłacaniu Składki stosuje się mechanizm zawieszenia opłacania Składek. W przypadku, gdy Ubezpieczający nie ma takiego prawa, Umowa zostanie zamieniona w ubezpieczenie bezskładkowe z końcem pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po zakończeniu okresu 57 dni, licząc od daty wymagalności pierwszej niezapłaconej Składki.
- 12.8.3. W trakcie trwania ubezpieczenia bezskładkowego, odpowiednia liczba Jednostek funduszy jest odejmowana z Rachunku Jednostek funduszy na pokrycie kosztów, o których mowa w ust. 10.3.
- 12.8.4. Ubezpieczenie bezskładkowe wygasa w momencie wyczerpania Rachunku Jednostek funduszy w wyniku poboru kosztów określonych w ust. 10.3.
- 12.9. Zawieszenie i wznowienie odpowiedzialności Ubezpieczyciela dla Umów ubezpieczenia będących przed upływem drugiej Rocznicy Polisy.
- 12.9.1. Jeżeli Ubezpieczający nie wpłaci Składki Ubezpieczeniowej w terminie 57 dni, licząc od daty wymagalności, odpowiedzialność Ubezpieczyciela z tytułu zdarzenia określonego w § 2 ograniczona jest do Wartości Polisy.
- 12.9.2. Ubezpieczający zostanie na piśmie zawiadomiony przez Ubezpieczyciela o zaległościach w opłaceniu Składki w formie pisemnej, po 30 dniach opóźnienia.
- 12.9.3. Jeżeli Ubezpieczający ponowi opłacanie Składek oraz zapłaci wszystkie zaległe Składki Ubezpieczeniowe – przed upływem terminu do końca pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po zakończeniu okresu 57 dni, licząc od daty wymagalności pierwszej niezapłaconej Składki – Ubezpieczyciel, poczynając od dnia następnego po dniu opłacenia Składek, wznowi pełną odpowiedzialność z tytułu zdarzenia określonego w § 2.
- 12.9.4. Jeżeli Ubezpieczający nie opłaci wszystkich zaległych Składek do końca terminu, o którym mowa w ust. 12.9.3., Umowa ubezpieczenia wygasa bez możliwości jej wznowienia. Ubezpieczyciel zawiadamia na piśmie Ubezpieczającego o wygaśnięciu Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej wygaśnięcia.
- 12.10. Składka Dodatkowa.
- 12.10.1. W każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma możliwość dokonywania wpłat na Składkę Dodatkową w dowolnej wysokości, nie niższej jednak niż 100 PLN. Za dzień wpłaty Składki Dodatkowej uważa się dzień uznania rachunku bankowego Ubezpieczyciela.
- 12.10.2. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do zmiany wysokości minimalnej Składki Dodatkowej.
- 12.10.3. Alokacja Składki Dodatkowej wynosi 100%.
- 12.10.4. Ubezpieczyciel przeznaczają na nabycie jednostek uczestnictwa całą kwotę Składki Dodatkowej wpłaconej przez Ubezpieczającego.
- 12.10.5. Składki Dodatkowe lokowane są w funduszach wybranych przez Ubezpieczającego dla Składki Podstawowej.
- 12.10.6. W przypadku, gdy Ubezpieczający dokona opłacenia Składki Dodatkowej, a Składka Podstawowa nie zostanie opłacona, należna kwota na Składkę Podstawową zostanie potrącona z opłaty dokonanej na Składkę Dodatkową.

## **DOBROWOLNA INDEKSACJA SKŁADEK**

### **§ 13.**

- 13.1. Ubezpieczyciel na 60 dni przed Rocznicą Polisy, pisemnie proponuje Ubezpieczającemu podwyższenie Składki o wskaźnik indeksacji.
- 13.2. Ubezpieczyciel ustala wskaźnik indeksacji na podstawie wskaźnika wzrostu cen towarów i usług (inflacji), opublikowanego przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego, za rok kalendarzowy poprzedzający rok przeprowadzenia indeksacji.
- 13.3. Na podstawie pisemnego wniosku, złożonego co najmniej 20 dni przed Rocznicą Polisy, Ubezpieczający może zrezygnować z prawa do indeksacji. W razie braku takiego pisma uznaje się, że Ubezpieczający wyraża zgodę na indeksację zaproponowaną przez Ubezpieczyciela.
- 13.4. Postanowienia dotyczące indeksacji Składki nie mają zastosowania do ubezpieczenia bezskładkowego.

## **WARTOŚĆ ODSTĄPIENIA**

### **§ 14.**

- 14.1. Prawo do wypłaty Wartości odstąpienia przysługuje Ubezpieczającemu we wszystkich latach trwania Umowy ubezpieczenia. Przy wypłacie Wartości odstąpienia w pierwszym roku trwania Umowy, Ubezpieczyciel pobierze opłatę manipulacyjną w wysokości 10 % wypłacanej kwoty, a w drugim roku trwania Umowy - odpowiednio 5 % wypłacanej kwoty. Po upływie dwóch lat trwania Umowy nie będą pobierane żadne opłaty manipulacyjne.
- 14.2. Wartość odstąpienia jest równa Wartości Polisy obowiązującej w dniu rozwiązania Umowy.
- 14.3. Wartość Polisy powstaje ze Składek Podstawowych i Składek Dodatkowych wpłacanych na Rachunek Jednostek funduszy, które następnie inwestowane są przez Ubezpieczyciela. Składki, za które nabywane są Jednostki funduszy oraz zyski z inwestycji powiększają Wartość Polisy.

## **RENTA**

### **§ 15.**

W przypadku określonym w § 4 Ubezpieczony nabywa prawo do zawarcia z Ubezpieczycielem umowy o wypłatę renty kapitałowej, w następujących formach:

- 1) indywidualna renta dożywotnia, płatna na rzecz świadczeniobiorcy,
- 2) wspólna renta dożywotnia, płatna łącznie na rzecz obu małżonków, a w przypadku wcześniejszej śmierci jednego z małżonków - dożywotnio na rzecz małżonka pozostałego przy życiu,
- 3) indywidualna renta dożywotnia z gwarantowanym okresem płatności, płatna na rzecz świadczeniobiorcy, z zastrzeżeniem wypłaty - w przypadku śmierci świadczeniobiorcy przed upływem okresu objętego gwarancją - świadczenia gwarancyjnego na rzecz wskazanego beneficjenta przez pozostałą część tego okresu,
- 4) wspólna renta dożywotnia z gwarantowanym okresem płatności, płatna łącznie na rzecz obu małżonków, a w przypadku wcześniejszej śmierci jednego z małżonków, płatna dożywotnio na rzecz małżonka pozostałego przy życiu, z zastrzeżeniem wypłaty - w razie śmierci obu małżonków, przed upływem okresu objętego gwarancją - świadczenia gwarancyjnego na rzecz wskazanego beneficjenta przez pozostałą część tego okresu,
- 5) renta czasowa płatna na rzecz świadczeniobiorcy, a po jego śmierci na rzecz jego spadkobierców przez określony w umowie okres.

## **PRAWA WŁASNOŚCI Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA**

### **§ 16.**

- 16.1. Do dnia zajścia zdarzenia objętego ubezpieczeniem, wszelkie prawa wynikające z własności Polisy, w tym prawo do Jednostek funduszy zgromadzonych na Rachunku Jednostek funduszy kapitałowych, przysługują Ubezpieczającemu.
- 16.2. Ubezpieczający może przenieść prawa z Umowy ubezpieczenia na rzecz osoby trzeciej. Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność względem osoby, na rzecz której dokonano przeniesienia praw, pod warunkiem otrzymania od Ubezpieczającego pisemnego zawiadomienia o dokonanych zbyciu praw z Umowy ubezpieczenia, od dnia doręczenia tego zawiadomienia do siedziby Ubezpieczyciela. Ubezpieczyciel nie ponosi odpowiedzialności za skuteczność przeniesienia praw pomiędzy stronami.

## **TRYB I WARUNKI ZMIANY UMOWY UBEZPIECZENIA**

### **§ 17.**

- 17.1. Umowa ubezpieczenia zawarta na czas nieokreślony może zostać zmieniona przez Ubezpieczyciela po uprzednim powiadomieniu Ubezpieczającego listem poleconym w terminie jednego miesiąca przed planowaną zmianą Umowy. W tym samym terminie Ubezpieczyciel przedstawi Ubezpieczającemu różnice między postanowieniami Umowy ubezpieczenia oraz zmienionymi warunkami Umowy.
- 17.2. W przypadku sprzeciwu Ubezpieczającego na proponowane warunki Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający zachowuje prawo do odstąpienia od Umowy, w terminie 14 dni od doręczenia powiadomienia Ubezpieczyciela o zmianie warunków Umowy.

## **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

### **§ 18.**

- 18.1. Wszelkie informacje, oświadczenia i wnioski adresowane do Ubezpieczyciela, powinny być przekazywane w formie pisemnej, pod adresem:


TUnŻ Cardif Polska S.A.  
skrytka pocztowa 272  
85-950 Bydgoszcz 1

- 18.2. Ubezpieczający zobowiązuje się do poinformowania Ubezpieczyciela o każdorazowej zmianie adresu Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia wystąpienia przedmiotowej zmiany.
- 18.3. W sprawach nieuregulowanych niniejszymi OWU mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu Cywilnego, Ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne obowiązujące przepisy prawa polskiego.
- 18.4. Wszelkie skargi i zażalenia Ubezpieczający lub Ubezpieczony winien kierować w formie pisemnej do Zarządu Ubezpieczyciela.
- 18.5. Skargi i zażalenia będą rozpatrywane w terminie 14 dni od dnia ich doręczenia do Ubezpieczyciela. Jeżeli ustalenie okoliczności koniecznych do rozpatrzenia skargi lub zażalenia okazałoby się niemożliwe, skarga lub zażalenie zostanie rozpatrzone w terminie 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe.
- 18.6. Skargi lub zażalenia mogą być również kierowane do Rzecznika Ubezpieczonych.
- 18.7. Sprawy sporne, wynikające ze stosunku ubezpieczenia, można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy dla miejsca zamieszkania lub

siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub Uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.

- 18.8. Niniejsze warunki ubezpieczenia, zatwierdzone przez Zarząd Ubezpieczyciela uchwałą z dnia 9 listopada 2010 roku, wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2011 roku z późniejszymi zmianami.

Prezes Zarządu



Jan Emeryk Rościszewski

Członek Zarządu



Leszek Skop

## **Załącznik nr 1 do OWU**

Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez Ubezpieczyciela

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „Cardif Bezpieczny” przyjęty uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. z dnia 9 listopada 2010 roku, wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2011 roku.
2. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „Cardif Aktywny” przyjęty uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. z dnia 9 listopada 2010 roku, wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2011 roku.

## **Załącznik nr 2 do OWU**

Oplaty ubezpieczeniowe obowiązujące u Ubezpieczyciela

- 1) wysokość opłaty administracyjnej - 1,5 PLN
- 2) wysokość opłaty za zmianę Funduszy Kapitałowych - 15 PLN
- 3) wysokość opłaty za udzielenie na życzenie Ubezpieczającego informacji o stanie rachunku jednostek Funduszu Kapitałowego wynosi pięciokrotność opłaty pocztowej za list krajowy zamiejscowy zwykły.

Ubezpieczyciel zachowuje prawo do rocznej waloryzacji opłat wskazanych w pkt. 1 – 2 powyżej w oparciu o wskaźnik średniego wzrostu cen towarów i usług ogłaszany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego. Waloryzacja opłat nie stanowi zmiany OWU.

NOTATKI

## **Załącznik nr 3 do OWU**

### **Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych**

Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Cardif Bezpieczny” przyjęty uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. z dnia 9 listopada 2010 roku i wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2011.

#### **POSTANOWIENIA OGÓLNE**

1. Ubezpieczyciel prowadzi ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy pod nazwą CARDIF BEZPIECZNY, zwany jest dalej Funduszem.
2. Fundusz prowadzony jest wyłącznie w celu inwestowania składek ubezpieczeniowych wpłacanych przez osoby fizyczne, osoby prawne oraz jednostki nie posiadające osobowości prawnej, które zawarły z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska SA (dalej zwanym Cardif) umowę ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
3. Cardif może zawrzeć umowę o świadczenie usług w zakresie zarządzania portfelem papierów wartościowych z podmiotem posiadającym zezwolenie na zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie. Umowa taka nie wyłącza odpowiedzialności Cardif w stosunku do Ubezpieczających za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków wynikających z zawartej umowy ubezpieczenia.
4. Cardif zobowiązuje się do inwestowania Aktywów Funduszu w najlepiej pojętym interesie Ubezpieczających i zgodnie z celem inwestycyjnym określonym w Regulaminie, zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Funduszu poprzez działania własne oraz podmiotów świadczących usługi i współpracujących z Cardif.
5. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.
6. Następujące terminy użyte w Regulaminie mają poniżej zdefiniowane znaczenie:
  - (i) Aktywa Funduszu – wydzielona część aktywów Cardif obejmująca środki z tytułu wpłat składek ubezpieczeniowych przez Ubezpieczających;
  - (ii) Dzień Wyceny - Dzień wyceny Aktywów Funduszu i ustalania Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Funduszu przypadający na piętnasty, a jeżeli jest to dzień wolny od pracy - pierwszy dzień roboczy po tej dacie oraz ostatni dzień roboczy każdego miesiąca;
  - (iii) Jednostka Funduszu - umowna jednostka stanowiąca część ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, mająca proporcjonalny udział w Aktywach Funduszu;
  - (iv) Rachunek Jednostek Funduszu - Komputerowa ewidencja danych prowadzona przez Cardif, zawierająca w szczególności:
    - dane identyfikujące Ubezpieczającego,
    - liczbę Jednostek Funduszu, posiadanych przez Ubezpieczającego,
    - datę nabycia, liczbę i cenę nabycia Jednostek Funduszu,
    - datę odliczenia, liczbę odliczonych Jednostek Funduszu oraz kwotę wypłaconą za odliczone Jednostki Funduszu;
  - (v) Ubezpieczający - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. umowę ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;
  - (vi) Wartość Aktywów Netto Funduszu (WAN) - Wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu w Dniu Wyceny;
  - (vii) Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Funduszu (WANJU) - Wartość Jednostki Funduszu obliczona jako Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę Jednostek Funduszu zarejestrowanych na Rachunkach Jednostek Funduszy wszystkich Ubezpieczających w Dniu Wyceny.

## CEL I STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

1. Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości Aktywów Funduszu osiąganych głównie poprzez inwestycje w obligacje skarbowe i inne papiery dłużne oraz inne papiery wartościowe.
2. Ze względu na małą zmienność cen instrumentów finansowych, w które Cardif lokuje Aktywa Funduszu, wartość Jednostki Funduszu nie może ulegać istotnym zmianom. Cardif nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego w postaci wzrostu wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
3. Cardif może lokować Aktywa Funduszu wyłącznie w:
  - (a) papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na giełdzie papierów wartościowych lub na regulowanym rynku pozagiełdowym, który działa regularnie i do którego dostęp nie jest ograniczony oraz jest uznany przez właściwy organ za spełniający warunki określone przepisami prawa,
  - (b) papiery wartościowe dopuszczone do obrotu publicznego nabywane w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej, o ile warunki emisji lub pierwszej oferty publicznej zakładają złożenie wniosku o dopuszczenie do obrotu, o którym mowa w pkt. a), oraz gdy dopuszczenie do obrotu jest zapewnione w okresie nie dłuższym niż jeden rok od dnia emisji,
  - (c) papiery wartościowe inne niż określone w pkt. a) i b), lub wierzytelności pieniężne o terminie wymagalności nie dłuższym niż rok, pod warunkiem, że są one zbywalne i ich wartość rynkowa może być ustalona w każdym Dniu Wyceny,
  - (d) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej,
  - (e) papiery wartościowe wymienione w Art. 3 ust. 3 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi, inne prawa pochodne z praw majątkowych będących przedmiotem lokat oraz transakcje terminowe wyłącznie dla ograniczenia ryzyka inwestycyjnego i przy uwzględnieniu celu inwestycyjnego Funduszu.
4. Cardif stosuje następujące zasady dywersyfikacji lokat i ograniczenia inwestycyjne:
  - (a) do 5% (pięć procent) wartości Aktywów Funduszu może być lokowane w papiery wartościowe wyemitowane przez jeden podmiot oraz w wierzytelności wobec tego samego podmiotu. Limit tego rodzaju podwyższony jest do 10% (dziesięć procent) wartości Aktywów Funduszu pod warunkiem, że łączna wartość tego rodzaju lokat w papiery i wierzytelności poszczególnych podmiotów nie przekroczy 40% (czterdzieści procent) wartości Aktywów Funduszu,
  - (b) ograniczenia wymienione w punkcie a) nie dotyczą lokat w papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski,
  - (c) do 10% (dziesięć procent) wartości Aktywów Funduszu może wynosić łączna wartość lokat, o których mowa w pkt. 3c) niniejszego rozdziału,
  - (d) do 5% (pięć procent) wartości Aktywów Funduszu może wynosić łączna wartość lokat, o których mowa w pkt. 3d) niniejszego rozdziału.
5. Podstawowym kryterium doboru lokat są analiza fundamentalna i ocena występujących trendów rynkowych. Przy wyborze przedmiotu inwestycji Cardif dąży do zakupu akcji spółek rokujących ponadprzeciętny wzrost wartości w średnim i długim terminie.
6. Cardif utrzymuje, wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu, część Aktywów Funduszu na rachunkach bankowych.
7. Dochody osiągnięte przez Cardif z dokonywanych inwestycji Funduszu powiększają wartość Aktywów Funduszu i odpowiednio wartość Jednostek Funduszu.



## **CECHY JEDNOSTKI FUNDUSZU**

1. Jednostki Funduszu reprezentują jednakowe prawa majątkowe.
2. Jednostki Funduszu są podzielne.
3. Jednostki Funduszu nie są oprocentowane.
4. Jednostki Funduszu, stanowiąc umowne jednostki wchodzące w skład aktywów Cardif wyodrębnionych w ramach Funduszu, nie mogą być zbywane przez Ubezpieczającego na rzecz osób trzecich lub rozporządzane w inny sposób niż na zasadach określonych w Regulaminie i umowie ubezpieczenia.
5. Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Funduszu może ulegać zmianie.
6. Wartość początkowa Jednostki Funduszu wynosi w dniu 31 grudnia 2003 roku 8.89402 zł.

## **CENA JEDNOSTKI FUNDUSZU I OPŁATY MANIPULACYJNE**

1. Ceną Jednostki Funduszu jest cena ustalana przez Cardif przez podzielenie Wartości Aktywów Netto Funduszu przez liczbę Jednostek Funduszu zgodnie z zasadami ustalania Wartości Aktywów Netto Funduszu przewidzianymi w Regulaminie.
2. Jednostki Funduszu są naliczane i odliczane z Rachunku Jednostek Funduszu po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Funduszu w Dniu Wyceny, w którym nastąpiło naliczenie lub odliczenie.
3. Cardif nie pobiera opłaty manipulacyjnej za naliczanie i odliczanie Jednostek Funduszu.

## **NALICZANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA**

1. Cardif nalicza Jednostki Funduszu na rzecz Ubezpieczających każdego Dnia Wyceny.
2. Jednostki Funduszu naliczane są w chwili wpisania do Rachunku Jednostek Funduszu liczby Jednostek Funduszu naliczonych za dokonaną wpłatą.
3. Naliczenie Jednostek Funduszu następuje po cenie Jednostki Funduszu z dnia naliczenia.

## **ZASADY ODLICZANIA JEDNOSTEK FUNDUSZU**

1. Cardif odlicza Jednostki Funduszu z Rachunku Jednostek Funduszu każdego Dnia Wyceny na warunkach określonych w umowie ubezpieczenia.
2. Odliczenie Jednostek Funduszu z Rachunku Jednostek Funduszu następuje wyłącznie w wypadkach określonych w umowie ubezpieczenia i na warunkach określonych w umowie ubezpieczenia i Regulaminie.
3. Jednostki Funduszu odliczane są przez Cardif w chwili wpisania do Rachunku Jednostek Funduszu ilości odliczonych Jednostek Funduszu.
4. Odliczenie następuje po cenie Jednostek Funduszu obowiązującej w dniu odliczenia.

## **USTALANIE WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

1. Wartość Aktywów Netto Funduszu ustalana jest w Dniu Wyceny.
2. Wartość Aktywów Netto Funduszu jest równa Wartości Aktywów Funduszu, pomniejszonych o zobowiązania Funduszu w Dniu Wyceny.
3. Wartość Aktywów Netto Funduszu przypadająca na Jednostkę Funduszu jest równa Wartości Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny, podzielonej przez liczbę Jednostek Funduszu, ustaloną na podstawie Rachunków Jednostek Funduszu wszystkich Ubezpieczających w Dniu Wyceny.
4. Środki pieniężne przekazane wraz ze zleceniem nabycia Jednostek Funduszu powiększają Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny następującym po Dniu Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Funduszu.

5. Wycena Aktywów Funduszu i ustalenie zobowiązań Funduszu następuje według wartości rynkowej z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny.
6. W Dniu Wyceny Aktywa Funduszu, z wyłączeniem kontraktów terminowych, wycenia się, z zastrzeżeniem ust. 4, w następujący sposób:
  - (a) papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, z zastrzeżeniem ust. b) i c), w oparciu o ogłaszany dla papierów wartościowych ostatni kurs zamknięcia,
  - (b) prawa majątkowe nie będące papierami wartościowymi notowane na rynku regulowanym według zasad określonych w pkt a),
  - (c) papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu, dla których nie jest możliwe zastosowanie metod wyceny, o których mowa w pkt a), lecz które są przedmiotem wtórnego obrotu na zasadach określonych w art. 92 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi odpowiednio według zasad określonych w pkt a),
  - (d) papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu, dla których nie jest możliwe zastosowanie metod wyceny o których mowa w a) i c) według ostatniej, najniższej odpowiednio ceny lub wartości:
    - i. zaproponowanej w wyniku ogłoszenia wezwania,
    - ii. po jakiej zawarto pakietową transakcję przedsesyjną,
    - iii. aktywów netto na jednostkę Funduszu ogłoszonej przez Cardif z uwzględnieniem zmian wartości tych papierów wartościowych spowodowanych zdarzeniami mającymi wpływ na ich wartość rynkową,
  - (e) papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu, dla których nie jest możliwe zastosowanie metod wyceny, o których mowa w pkt a),c) i d) w oparciu o ostatnią z cen po jakiej nabywano papiery wartościowe na rynku pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, powiększoną o wartość rynkową prawa poboru niezbędnego do ich objęcia w dniu wygaśnięcia tego prawa, a w przypadku gdy zostały określone różne ceny dla nabywców, w oparciu o średnią cenę nabycia, ważoną wolumenem nabytych papierów wartościowych, o ile cena ta została podana do publicznej wiadomości, z uwzględnieniem zmian wartości tych papierów wartościowych, spowodowanych zdarzeniami mającymi wpływ na ich wartość rynkową,
  - (f) jednostki Funduszu - według ostatniej ogłoszonej przez fundusz Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Funduszu.
7. Jeżeli papiery wartościowe posiadane przez Cardif w ramach Funduszu nie spełniają warunków określonych w ust. 2, ale spełniają je papiery wartościowe tożsame w prawach z papierami wartościowymi posiadanyymi przez Cardif w ramach Funduszu, to dla potrzeb wyceny papiery wartościowe posiadane przez Cardif w ramach Funduszu traktuje się jakby były papierami wartościowymi spełniającymi te warunki.
8. Papiery wartościowe od otrzymania, do chwili dokonania odpowiedniego zapisu na rachunku papierów wartościowych Cardif posiadanych w ramach Funduszu, wycenia się stosując metody wyceny określone dla tych papierów wartościowych.
9. Papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym wyceniane są zgodnie z kursami zamknięcia głównego rynku, na którym papiery te są notowane. Rynkiem głównym dla danego papieru wartościowego jest rynek wskazany jako główny przez serwisy informacyjne (Reuters).
10. W przypadku, gdy serwisy informacyjne nie wskazują rynku głównego dla danego papieru wartościowego, za rynek główny dla danego papieru wartościowego będzie uznany rynek, na którym wolumen obrotu w ostatnim tygodniu danego kwartału kalendarzowego jest największy.

11. Wartość transakcji terminowych ustala się według bieżącej wartości depozytu zabezpieczającego powiększonego lub pomniejszonego odpowiednio o zrealizowane zyski lub straty.
12. Papiery wartościowe, w przypadku których nie ma możliwości stałego określania ich wartości rynkowej, nabyte z dyskontem lub premią wycenia się w oparciu o odpis dyskonta lub amortyzację premii.
13. Odpis dyskonta zalicza się do przychodów z lokat proporcjonalnie do częstotliwości ustalania Wartości Aktywów Netto w Dniu Wyceny.
14. Amortyzacje premii zalicza się do kosztów operacyjnych proporcjonalnie do częstotliwości ustalania Wartości Aktywów Netto w Dniach Wyceny.
15. W dniu wyceny zobowiązania z tytułu papierów wartościowych do dostarczenia, do chwili dokonania odpowiedniego zapisu na rachunku papierów wartościowych Cardif posiadanych w ramach Funduszu, ustala się według metod wyceny określonych dla tych papierów wartościowych.
16. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu nie jest możliwa wycena papierów wartościowych w sposób określony powyżej, Cardif działając w dobrej wierze oszacuje wartość tych papierów przy użyciu kryteriów zbliżonych do opisanych powyżej uwzględniając interes Ubezpieczających.
17. W przypadku wprowadzenia metody wymienionej w ust. 16, Cardif przed jej wprowadzeniem zasięgnie opinii niezależnego biegłego rewidenta.
18. Zastosowanie metody wymienionej w ust. 16 zostanie zaprezentowane w sprawozdaniach finansowych Funduszu, w zakresie i w formie wymaganej przepisami prawa.

#### **KOSZTY FUNDUSZU**

1. Za zarządzanie Funduszem Ubezpieczyciel pobiera wynagrodzenie w wysokości 1,26% w skali roku od średniej rocznej Wartości Aktywów Netto Funduszu w danym roku.
2. Ze środków Funduszu pokrywane są takie koszty jak:
  - (a) opłaty dla Depozytariusza, prowizje maklerskie i bankowe,
  - (b) podatki i inne obciążenia nakładane przez właściwe organy państwowe w związku z działalnością Funduszu.

#### **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU**

1. Cardif będzie publikować informacje o wartości Jednostki Funduszu na stronie [www.cardif.pl](http://www.cardif.pl) oraz w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim, niezwłocznie po jej ustaleniu.
2. Cardif będzie sporządzać i publikować półroczne i roczne sprawozdania Funduszu, w zakresie i w formie wymaganej przepisami prawa.

#### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Kodeksu Cywilnego oraz Ustawy z dnia 22 maja 2003 o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z dnia 16 lipca 2003, Nr 124, poz. 1151).

Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Cardif Aktywny” przyjęty uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. z dnia 9 listopada 2010 roku i wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2011

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Ubezpieczyciel prowadzi ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy pod nazwą CARDIF AKTYWNY, zwany jest dalej Funduszem.
2. Fundusz prowadzony jest wyłącznie w celu inwestowania składek ubezpieczeniowych wpłacanych przez osoby fizyczne, osoby prawne, oraz jednostki nie posiadające osobowości prawnej, które zawarły z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A. (dalej zwanym Cardif) umowę ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
3. Cardif może zawrzeć umowę o świadczenie usług w zakresie zarządzania portfelem papierów wartościowych z podmiotem posiadającym zezwolenie na zarządzanie cudzym pakietem papierów wartościowych na zlecenie. Umowa taka nie wyłącza odpowiedzialności Cardif w stosunku do Ubezpieczających za szkody spowodowane niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem obowiązków wynikających z zawartej umowy ubezpieczenia.
4. Cardif zobowiązuje się do inwestowania Aktywów Funduszu w najlepiej pojętym interesie Ubezpieczających i zgodnie z celem inwestycyjnym określonym w Regulaminie, zapewnienia prawidłowego funkcjonowania Funduszu poprzez działania własne oraz podmiotów świadczących usługi i współpracujących z Cardif.
5. Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.
6. Następujące terminy użyte w Regulaminie mają poniżej zdefiniowane znaczenie:
  - (i) Aktywa Funduszu- wydzielona część aktywów Cardif obejmująca środki z tytułu wpłat składek ubezpieczeniowych przez Ubezpieczających;
  - (ii) Dzień Wyceny Dzień wyceny Aktywów Funduszu i ustalania Wartości Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Funduszu przypadający na piętnasty, a jeżeli jest to dzień wolny od pracy - pierwszy dzień roboczy po tej dacie oraz ostatni dzień roboczy każdego miesiąca,
  - (iii) Jednostka Funduszu - Umowna jednostka stanowiąca część ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, mająca proporcjonalny udział w Aktywach Funduszu,
  - (iv) Rachunek Jednostek Funduszu - Komputerowa ewidencja danych prowadzona przez Cardif, zawierająca w szczególności:
    - dane identyfikujące Ubezpieczającego,
    - liczbę Jednostek Funduszu, posiadanych przez Ubezpieczającego,
    - datę nabycia, liczbę i cenę nabycia Jednostek Funduszu,
    - datę odliczenia, liczbę odliczonych Jednostek Funduszu oraz kwotę wypłaconą za odliczone Jednostki Funduszu;
  - (v) Ubezpieczający - osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka nie posiadająca osobowości prawnej, która zawarła z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska SA umowę ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym,
  - (vi) Wartość Aktywów Netto Funduszu (WAN) - Wartość Aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu w Dniu Wyceny.
  - (vii) Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Funduszu (WANJU) - Wartość Jednostki Funduszu obliczona jako Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny podzielona przez liczbę Jednostek Funduszu zarejestrowanych na Rachunku Jednostek Funduszy wszystkich Ubezpieczających w Dniu Wyceny.

## CEL I STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

1. Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości Aktywów Funduszu osiąganych głównie poprzez inwestycje w obligacje skarbowe i inne papiery dłużne, akcje spółek publicznych, akcje spółek niepublicznych oraz inne papiery wartościowe.
2. Ze względu na dużą zmienność cen instrumentów finansowych, w które Fundusz lokuje Aktywa Funduszu, wartość Jednostki Uczestnictwa może ulegać istotnym zmianom. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego w postaci wzrostu wartości jego aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
3. Cardif może lokować Aktywa Funduszu wyłącznie w:
  - (a) papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na giełdzie papierów wartościowych lub na regulowanym rynku pozagiełdowym, który działa regularnie i do którego dostęp nie jest ograniczony oraz jest uznany przez właściwy organ za spełniający warunki określone przepisami prawa,
  - (b) papiery wartościowe dopuszczone do obrotu publicznego nabywane w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej, o ile warunki emisji lub pierwszej oferty publicznej zakładają złożenie wniosku o dopuszczenie do obrotu, o którym mowa w pkt. a), oraz gdy dopuszczenie do obrotu jest zapewnione w okresie nie dłuższym niż jeden rok od dnia emisji,
  - (c) papiery wartościowe inne niż określone w pkt. a) i b), lub wierzytelności pieniężne o terminie wymagalności nie dłuższym niż rok, pod warunkiem, że są one zbywalne i ich wartość rynkowa może być ustalona w każdym Dniu Wyceny,
  - (d) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych otwartych mających siedzibę na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej,
  - (e) papiery wartościowe wymienione w Art. 3 ust. 3 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi, inne prawa pochodne z praw majątkowych będących przedmiotem lokat oraz transakcje terminowe wyłącznie dla ograniczenia ryzyka inwestycyjnego i przy uwzględnieniu celu inwestycyjnego Funduszu.
4. Cardif stosuje następujące zasady dywersyfikacji lokat i ograniczenia inwestycyjne:
  - (a) do 5% (pięć procent) wartości Aktywów Funduszu może być lokowane w papiery wartościowe wyemitowane przez jeden podmiot oraz w wierzytelności wobec tego samego podmiotu. Limit tego rodzaju podwyższony jest do 10% (dziesięć procent) wartości Aktywów Funduszu pod warunkiem, że łączna wartość tego rodzaju lokat w papiery i wierzytelności poszczególnych podmiotów nie przekroczy 40% (czterdzieści procent) wartości Aktywów Funduszu,
  - (b) ograniczenia wymienione w punkcie a) nie dotyczą lokat w papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski,
  - (c) do 10% (dziesięć procent) wartości Aktywów Funduszu może wynosić łączna wartość lokat, o których mowa w pkt. 3c) niniejszego rozdziału,
  - (d) do 5% (pięć procent) wartości Aktywów Funduszu może wynosić łączna wartość lokat, o których mowa w pkt. 3 d) niniejszego rozdziału.
5. Podstawowym kryterium doboru lokat są analiza fundamentalna i ocena występujących trendów rynkowych. Przy wyborze przedmiotu inwestycji Cardif dąży do zakupu akcji spółek rokujących ponadprzeciętny wzrost wartości w średnim i długim terminie.
6. Cardif utrzymuje, wyłącznie w zakresie niezbędnym do zaspokojenia bieżących zobowiązań Funduszu, część Aktywów Funduszu na rachunkach bankowych.
7. Dochody osiągnięte przez Cardif z dokonywanych inwestycji Funduszu powiększają wartość Aktywów Funduszu i odpowiednio wartość Jednostek Funduszu.

## **CECHY JEDNOSTKI FUNDUSZU**

1. Jednostki Funduszu reprezentują jednakowe prawa majątkowe.
2. Jednostki Funduszu są podzielne.
3. Jednostki Funduszu nie są oprocentowane.
4. Jednostki Funduszu, stanowiąc umowne jednostki wchodzące w skład aktywów Cardif wyodrębnionych w ramach Funduszu, nie mogą być zbywane przez Ubezpieczającego na rzecz osób trzecich, lub rozporządzane w inny sposób niż na zasadach określonych w Regulaminie i umowie ubezpieczenia.
5. Wartość Aktywów Netto Funduszu na Jednostkę Funduszu może ulegać zmianie.
6. Wartość początkowa Jednostki Uczestnictwa wynosi w dniu 31 grudnia 2003 roku 2,01159 zł.

## **CENA JEDNOSTKI FUNDUSZU I OPLĄTY MANIPULACYJNE**

1. Ceną Jednostki Funduszu jest cena ustalana przez Cardif przez podzielenie Wartości Aktywów Netto Funduszu przez liczbę Jednostek Funduszu zgodnie z zasadami ustalania Wartości Aktywów Netto Funduszu przewidzianymi w Regulaminie.
2. Jednostki Funduszu są naliczane i odliczane z Rachunku Jednostek Funduszu po cenie równej Wartości Aktywów Netto na Jednostkę Funduszu w Dniu Wyceny, w którym nastąpiło naliczenie lub odliczenie.
3. Cardif nie pobiera opłaty manipulacyjnej za naliczanie i odliczanie Jednostek Funduszu.

## **NALICZANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA**

1. Cardif nalicza Jednostki Funduszu na rzecz Ubezpieczających każdego Dnia Wyceny.
2. Jednostki Funduszu naliczane są w chwili wpisania do Rachunku Jednostek Funduszu liczby Jednostek Funduszu naliczonych za dokonaną wpłatą.
3. Naliczenie Jednostek Funduszu następuje po cenie Jednostki Funduszu z dnia naliczenia.

## **ZASADY ODLICZANIA JEDNOSTEK FUNDUSZU**

1. Cardif odlicza Jednostki Funduszu z Rachunku Jednostek Funduszu każdego Dnia Wyceny na warunkach określonych w umowie ubezpieczenia.
2. Odliczenie Jednostek Funduszu z Rachunku Jednostek Funduszu następuje wyłącznie w wypadkach określonych w umowie ubezpieczenia i na warunkach określonych w umowie ubezpieczenia i Regulaminie.
3. Jednostki Funduszu odliczane są przez Cardif w chwili wpisania do Rachunku Jednostek Funduszu ilości odliczonych Jednostek Funduszu.
4. Odliczenie następuje po cenie Jednostek Funduszu obowiązującej w dniu odliczenia.

## **USTALANIE WARTOŚCI AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU**

1. Wartość Aktywów Netto Funduszu ustalana jest w Dniu Wyceny.
2. Wartość Aktywów Netto Funduszu jest równa Wartości Aktywów Funduszu, pomniejszonych o zobowiązania Funduszu w Dniu Wyceny.
3. Wartość Aktywów Netto Funduszu przypadająca na Jednostkę Uczestnictwa jest równa Wartości Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny, podzielonej przez liczbę Jednostek Uczestnictwa, ustaloną na podstawie Rachunków Jednostek Funduszu wszystkich Ubezpieczających w Dniu Wyceny.
4. Środki pieniężne przekazane wraz ze zleceniem nabycia Jednostek Funduszu powiększają Wartość Aktywów Netto Funduszu w Dniu Wyceny następującym po Dniu Wyceny, w którym nastąpiło nabycie Jednostek Funduszu.
5. Wycena Aktywów Funduszu i ustalenie zobowiązań Funduszu następuje według wartości

- rynkowej z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny.
6. W Dniu Wyceny Aktywa Funduszu, z wyłączeniem kontraktów terminowych, wycenia się, z zastrzeżeniem ust. 4, w następujący sposób:
    - (a) papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym, z zastrzeżeniem ust. b) i c), w oparciu o ogłaszany dla papierów wartościowych ostatni kurs zamknięcia,
    - (b) prawa majątkowe nie będące papierami wartościowymi notowane na rynku regulowanym według zasad określonych w pkt a),
    - (c) papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu, dla których nie jest możliwe zastosowanie metod wyceny, o których mowa w pkt a), lecz które są przedmiotem wtórnego obrotu na zasadach określonych w art. 92 ustawy z dnia 21 sierpnia 1997 r. - Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi odpowiednio według zasad określonych w pkt a),
    - (d) papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu, dla których nie jest możliwe zastosowanie metod wyceny o których mowa w a) i c) według ostatniej, najniższej odpowiednio ceny lub wartości:
      - i. zaproponowanej w wyniku ogłoszenia wezwania,
      - ii. po jakiej zawarto pakietową transakcję przedsesyjną,
      - iii. aktywów netto na jednostkę Funduszu ogłoszonej przez Cardif z uwzględnieniem zmian wartości tych papierów wartościowych spowodowanych zdarzeniami mającymi wpływ na ich wartość rynkową,
    - (e) papiery wartościowe dopuszczone do publicznego obrotu, dla których nie jest możliwe zastosowanie metod wyceny, o których mowa w pkt a),c) i d) w oparciu o ostatnią z cen po jakiej nabywano papiery wartościowe na rynku pierwotnym lub w pierwszej ofercie publicznej, powiększoną o wartość rynkową prawa poboru niezbędnego do ich objęcia w dniu wygaśnięcia tego prawa, a w przypadku gdy zostały określone różne ceny dla nabywców, w oparciu o średnią cenę nabycia, ważoną wolumenem nabytych papierów wartościowych, o ile cena ta została podana do publicznej wiadomości, z uwzględnieniem zmian wartości tych papierów wartościowych, spowodowanych zdarzeniami mającymi wpływ na ich wartość rynkową,
    - (f) jednostki Funduszu- według ostatniej ogłoszonej przez fundusz Wartości Aktywów Netto na jednostkę Funduszu.
  7. Jeżeli papiery wartościowe posiadane przez Cardif w ramach Funduszu nie spełniają warunków określonych w ust. 2, ale spełniają je papiery wartościowe tożsame w prawach z papierami wartościowymi posiadanyymi przez Cardif w ramach Funduszu, to dla potrzeb wyceny papiery wartościowe posiadane przez Cardif w ramach Funduszu traktuje się jakby były papierami wartościowymi spełniającymi te warunki.
  8. Papiery wartościowe od otrzymania, do chwili dokonania odpowiedniego zapisu na rachunku papierów wartościowych Cardif posiadanych w ramach Funduszu, wycenia się stosując metody wyceny określone dla tych papierów wartościowych.
  9. Papiery wartościowe notowane na rynku regulowanym wyceniane są zgodnie z kursami zamknięcia głównego rynku, na którym papiery te są notowane. Rynkiem głównym dla danego papieru wartościowego jest rynek wskazany jako główny przez serwisy informacyjne (Reuters).
  10. W przypadku, gdy serwisy informacyjne nie wskazują rynku głównego dla danego papieru wartościowego, za rynek główny dla danego papieru wartościowego będzie uznany rynek, na którym wolumen obrotu w ostatnim tygodniu danego kwartału kalendarzowego jest największy.
  11. Wartość transakcji terminowych ustala się według bieżącej wartości depozytu zabezpieczającego powiększonego lub pomniejszonego odpowiednio o zrealizowane zyski lub straty.

12. Papiery wartościowe, w przypadku których nie ma możliwości stałego określania ich wartości rynkowej, nabyte z dyskontem lub premią wycenia się w oparciu o odpis dyskonta lub amortyzację premii.
13. Odpis dyskonta zalicza się do przychodów z lokat proporcjonalnie do częstotliwości ustalania Wartości Aktywów Netto w Dniu Wyceny.
14. Amortyzacje premii zalicza się do kosztów operacyjnych proporcjonalnie do częstotliwości ustalania Wartości Aktywów Netto w Dniach Wyceny.
15. W dniu wyceny zobowiązania z tytułu papierów wartościowych do dostarczenia, do chwili dokonania odpowiedniego zapisu na rachunku papierów wartościowych Cardif posiadanych w ramach Funduszu, ustala się według metod wyceny określonych dla tych papierów wartościowych.
16. Jeżeli z jakiegokolwiek powodu nie jest możliwa wycena papierów wartościowych w sposób określony powyżej, Cardif działając w dobrej wierze oszacuje wartość tych papierów przy użyciu kryteriów zbliżonych do opisanych powyżej uwzględniając interes Ubezpieczających.
17. W przypadku wprowadzenia metody wymienionej w ust. 16, Cardif przed jej wprowadzeniem zasięgnie opinii niezależnego biegłego rewidenta.
18. Zastosowanie metody wymienionej w ust. 16 zostanie zaprezentowane w sprawozdaniach finansowych Funduszu, w zakresie i w formie wymaganej przepisami prawa.

#### **KOSZTY FUNDUSZU**

1. Za zarządzanie Funduszem Ubezpieczyciel otrzymuje wynagrodzenie w wysokości 1,752% w skali roku od średniej rocznej Wartości Aktywów Netto Funduszu w danym roku.
2. Ze środków Funduszu pokrywane są takie koszty jak:
  - (a) opłaty dla Depozytariusza, prowizje maklerskie i bankowe,
  - (b) podatki i inne obciążenia nakładane przez właściwe organy państwowe w związku z działalnością Funduszu.

#### **OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU**

1. Cardif będzie publikować informacje o wartości Jednostki Funduszu na stronie [www.cardif.pl](http://www.cardif.pl) oraz w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim, niezwłocznie po jej ustaleniu.
2. Cardif będzie sporządzać i publikować półroczne i roczne sprawozdania Funduszu, w zakresie i w formie wymaganej przepisami prawa.

#### **POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

W sprawach nie uregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Kodeksu Cywilnego oraz Ustawy z dnia 22 maja 2003 o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. z dnia 16 lipca 2003, Nr 124, poz. 1151).

#### **Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A.**

pl. Piłsudskiego 2, 00-073 Warszawa, Tel. 801 801 111, +48 22 319 0000, Fax + 48 22 529 0101, NIP 525-20-30-109

Spółka zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy,

XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS: 0000048866

Zarząd w składzie: Jan Emeryk Rościszewski – Prezes Zarządu, Leszek Jan Skop – Członek Zarządu

Kapitał akcyjny wynosi 30 000 000 zł i jest w pełni opłacony.





**CARDIF**  
BNP PARIBAS GROUP

Ensuring your trust



Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Cardif Polska S.A.

INFOLINIA 801 801 111

[www.cardif.pl](http://www.cardif.pl)  
e-mail: [cardif@cardif.pl](mailto:cardif@cardif.pl)