

## ROZDZIAŁ I

### Przepisy ogólne

#### §1

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE inwestującego w ESALIENS Akcji, będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, prowadzonym przez „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group

#### §2

Określenia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy POLISA-ŻYCIE inwestujący w ESALIENS Akcji;
- 2) **aktywa Funduszu** – wydzielone mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników Funduszu, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;
- 3) **wartość Netto Aktywów Funduszu** – wartość aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
- 4) **wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu** – wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;
- 5) **dzień wyceny** – dzień na który dokonuje się wyceny aktywów Funduszu, ustalenia wartości aktywów netto Funduszu oraz ustalenia wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu;
- 6) **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która posiada jednostki Funduszu.

#### §3

1. Fundusz został utworzony przez „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z siedzibą w Warszawie, dalej „POLISA-ŻYCIE”.
2. POLISA-ŻYCIE” zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi, w sposób określony w Statucie Spółki.

## ROZDZIAŁ II

### Cel i strategia Funduszu

#### §4

Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są tożsame z polityką inwestycyjną ESALIENS Akcji, prowadzonego przez ESALIENS TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut ESALIENS Akcji. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w ESALIENS TFI S.A.

#### §5

„POLISA-ŻYCIE” nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

#### §6

Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE inwestującego w ESALIENS Akcji osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE inwestującego w ESALIENS Akcji.

## ROZDZIAŁ III

### Zasady lokowania aktywów Funduszu

#### §7

Aktywa Funduszu są lokowane w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym ESALIENS Akcji, prowadzonym przez ESALIENS TFI S.A.

#### §8

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy POLISA-ŻYCIE inwestujący w ESALIENS Akcji nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym ESALIENS Akcji, prowadzonym przez ESALIENS TFI S.A. 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE inwestującego w ESALIENS Akcji lokowane jest w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym ESALIENS Akcji, prowadzonym przez ESALIENS TFI S.A.

## ROZDZIAŁ IV

### Jednostki Funduszu

#### §9

Jednostki Funduszu nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

#### §10

Jednostki Funduszu nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.

#### §11

Jednostki Funduszu nie są oprocentowane.

#### §12

Z tytułu posiadania jednostek Funduszu „POLISA-ŻYCIE” S.A. nie będzie wypłacać dywidend ani innych zysków kapitałowych. Udział Uczestników Funduszu w dochodach Funduszu zawiera się w aktualnej wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu.

#### §13

Informacje o rodzaju i liczbie posiadanych przez Uczestnika Funduszu jednostek Funduszu są przechowywane na jego indywidualnym koncie jednostek Funduszu.

## ROZDZIAŁ V

### Obliczanie wartości netto aktywów Funduszu i wartości netto aktywów Funduszu na jednostkę Funduszu

#### §14

1. Wartość netto aktywów Funduszu obliczana jest na dni wyceny.
2. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy.

#### §15

Aktywa Funduszu wycenia się według wartości godziwej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

#### §16

Wartość aktywów Funduszu nie powiększają świadczenia przysługujące „POLISA-ŻYCIE” ze strony ESALIENS TFI S.A. z tytułu zawartych pomiędzy ww. stronami umów.

#### §17

Wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu obliczana jest jako wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu należą do Uczestników Funduszu. Wartość ta zaokrąglana jest do czterech miejsc po przecinku.

#### §18

Wpłaty na Fundusz powiększają wartość netto aktywów Funduszu po nabyciu za nie jednostek Funduszu. Wypłaty z Funduszu pomniejszają wartość netto aktywów Funduszu po umorzeniu odpowiedniej liczby jednostek Funduszu.

## ROZDZIAŁ VI

### Zasady zarządzania

#### §19

Zarządzający Funduszem jest zobowiązany w szczególności do:

- 1) dokonywania lokat zgodnie z zasadami lokowania aktywów Funduszu, o których mowa w Rozdziale III, kierując się najlepiej pojętym interesem Uczestników Funduszu;
- 2) sprawowania nadzoru nad wszystkimi operacjami finansowymi Funduszu;
- 3) realizowaniu obowiązków informacyjnych, o których mowa w Rozdziale VII.

#### §20

1. Zarządzający Funduszem pobiera wynagrodzenie.
2. Wysokość tego wynagrodzenia w stosunku rocznym jest określona w „Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych „POLISA-ŻYCIE” S.A.”.

## ROZDZIAŁ VII

### Obowiązki informacyjne

#### §21

1. „POLISA-ŻYCIE” sporządza półroczne i roczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. „POLISA-ŻYCIE” ogłasza wycenę jednostek Funduszu niezwłocznie po jej ustaleniu do publicznej wiadomości.

#### §22

Informacje, o których mowa w §21 publikowane są na stronach internetowych „POLISA-ŻYCIE”.

#### §23

1. O wszelkich zmianach Regulaminu Ubezpieczeniowy zostanie poinformowany listem poleconym w terminie do 1 miesiąca od daty przyjęcia zmian przez Zarząd „POLISA-ŻYCIE”.
2. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie nie wcześniej niż po upływie trzech miesięcy od daty przyjęcia zmian przez Zarząd „POLISA-ŻYCIE”.
3. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE inwestującego ESALIENS Akcji został zatwierdzony przez Zarząd „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group Uchwałą nr 01/22/2017, z dnia 19 czerwca 2017 roku.

Za Zarząd „POLISA-ŻYCIE”

Jeszek Szewdo.


