

**Regulamin Programu
„Navigo”
oferowanego do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
(NVG-120928-ZM-161021)**

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin Programu „Navigo” (zwany dalej Regulaminem) ma zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group, na podstawie ogólnych warunków ubezpieczeń (zwanych dalej OWU). Postanowienia ogólne
2. Regulamin określa zasady uczestnictwa w Programie „Navigo” i stanowi element treści Umów, o których mowa w ust. 1.

DEFINICJE

§ 2

1. W Regulaminie oraz innych dokumentach związanych z uczestnictwem w Programie, używa się pojęć podanych wielkimi literami, które zdefiniowane są następująco:
 - 1) **Program „Navigo” (Program)** – usługa dodatkowa służąca inwestowaniu środków zgromadzonych na Rachunku Jednostek Funduszy w ramach Umowy, oferowana na zasadach określonych w Regulaminie. Program
 - 2) **Aktywacja Programu** – uruchomienie Programu „Navigo” dla danej Umowy, umożliwiające uczestnictwo Ubezpieczającego w Programie.
 - 3) **Horyzont Czasowy** – odrębny dla każdej Umowy przewidywany okres korzystania przez Ubezpieczającego z Programu, będący okresem pozostającym do wcześniejszej z dat: Rocznica Polisy przypadająca po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 67 roku życia albo aktualna Data Dożycia. Portfel
 - 4) **Portfel** – zestaw Jednostek Funduszy ustalany na podstawie rekomendacji profesjonalnego zewnętrznego doradcy Ubezpieczyciela, działającego w oparciu o odpowiednie zezwolenie organu nadzoru, bądź na podstawie wskazania Ubezpieczyciela; rekomendacja zewnętrznego doradcy albo wskazanie Ubezpieczyciela określają skład procentowy Jednostek Funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w danym Portfelu. Portfel
 - 5) **Konwersja** – zamiana części lub całości Pozycji Inwestycyjnych na inne Pozycje Inwestycyjne dostępne w ramach Umowy.
 - 6) **Struktura Portfela** – udział poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w danym Portfelu. Struktura Portfela
 - 7) **Pozycja Inwestycyjna** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, Portfel Modelowy lub inna usługa oferowana przez Ubezpieczyciela na podstawie szczegółowych regulaminów, związana z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, wskazywana przez Ubezpieczającego w dyspozycji inwestowania składek lub dyspozycji Konwersji.
2. Pozostałe pojęcia użyte w Regulaminie oraz innych dokumentach związanych z uczestnictwem w Programie, podane wielkimi literami i nie-zdefiniowane powyżej, zdefiniowane są w OWU oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zarządzanych przez Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group, oferowanych do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych).

CEL PROGRAMU „NAVIGO”

§ 3

1. Celem Programu „Navigo” jest optymalizowanie Portfela Ubezpieczającego, polegające na ustalaniu właściwej Struktury Portfeli wchodzących w skład Programu oraz przypisaniu odpowiednio skonstruowanych Portfeli do danej Umowy w oparciu o poziom akceptacji ryzyka Ubezpieczającego i Horyzont Czasowy. Cel Programu
2. Ostateczny rezultat inwestowania środków zgromadzonych w Portfelu w ramach Programu jest uzależniony od czynników ekonomicznych niezależnych od Ubezpieczyciela. W związku z powyższym uczestnictwo w Programie nie wiąże się z udzieleniem przez Ubezpieczyciela gwarancji osiągnięcia konkretnych wyników inwestycyjnych.

ZASADY AKTYWACJI PROGRAMU „NAVIGO”

§ 4

1. Aktywacja Programu następuje na podstawie wniosku wypełnionego i podpisanego przez Ubezpieczającego oraz doręczonego do siedziby Ubezpieczyciela. Wniosek o Aktywację Programu może być złożony zarówno przy zawarciu Umowy, jak i w trakcie jej trwania. W trakcie trwania Umowy Ubezpieczający może złożyć wniosek o Aktywację Programu nie później niż na rok przed wcześniejszą z dat: Rocznica Polisy przypadająca po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 67 roku życia albo Data Dożycia aktualna na dzień złożenia wniosku o Aktywację Programu. Wniosek o Aktywację Programu
2. Jeżeli wniosek o Aktywację Programu składany jest przy zawarciu Umowy, należy go złożyć wraz z wnioskiem o zawarcie Umowy. Wówczas we wniosku o zawarcie Umowy, w dyspozycji inwestowania składek, Ubezpieczający wskazuje Program „Navigo” jako jedyną Pozycję Inwestycyjną.
3. We wniosku o Aktywację Programu Ubezpieczający jest zobowiązany wypełnić ankietę profilu ryzyka w celu określenia przez Ubezpieczyciela poziomu akceptacji ryzyka Ubezpieczającego. Ubezpieczający nie może sam wskazywać swojego poziomu akceptacji ryzyka.
4. Na podstawie otrzymanego wniosku o Aktywację Programu oraz wypełnionej w nim ankiety profilu ryzyka, Ubezpieczyciel określa odpowiedni dla Ubezpieczającego poziom akceptacji ryzyka, a następnie przyporządkowuje Ubezpieczającemu Portfel właściwy ze względu na jego poziom akceptacji ryzyka oraz Horyzont Czasowy, zgodnie z tabelą zamieszczoną w § 5 ust. 6.
5. Aktywacja Programu dokonywana jest niezwłocznie, najpóźniej następnego dnia roboczego po doręczeniu do siedziby Ubezpieczyciela wniosku o Aktywację Programu, nie wcześniej jednak niż w dniu zawarcia Umowy. Aktywacja Programu jest jednocześnie pierwszym włączeniem Programu.
6. Ubezpieczyciel potwierdza Aktywację Programu w terminie 7 dni roboczych od dnia Aktywacji Programu. Potwierdzenie Aktywacji Programu
7. W przypadku Aktywacji Programu przy zawieraniu Umowy wszystkie składki wpłacane z tytułu Umowy inwestowane są wyłącznie w Program. W przypadku Aktywacji Programu w trakcie trwania Umowy następuje Konwersja wszystkich środków zgromadzonych w ramach Rachunku Jednostek Funduszy do Programu oraz zmiana dotychczasowej dyspozycji inwestowania składek na Program, a wszystkie składki wpłacane z tytułu Umowy inwestowane są wyłącznie w Program. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w najbliższym Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od dnia Aktywacji Programu, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2-3. Skutki Aktywacji Programu
8. Zapisywanie składek na Rachunku Jednostek Funduszy w ramach Programu odbywa się na zasadach i w terminach wskazanych w odpowiednich dla danej Umowy OWU oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

ZASADY DZIAŁANIA PROGRAMU „NAVIGO”

§ 5

1. W ramach Programu „Navigo” Ubezpieczyciel wyróżnia 30 Portfeli, zwanych również NVG, oznaczonych cyframi od 1 do 30. Portfele są skonstruowane w oparciu o dostępne w ofercie Ubezpieczyciela oraz oferowane w ramach Programu Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe. Aktualna lista Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Programu jest dostępna w siedzibie Ubezpieczyciela oraz na jego stronie internetowej. Działanie Programu

2. Dobór Portfela dla danej Umowy odbywa się na podstawie poziomu akceptacji ryzyka oraz Horyzontu Czasowego, zgodnie z tabelą zamieszczoną w ust. 6.
3. Struktura danego Portfela jest konstruowana na podstawie rekomendacji zewnętrznego doradcy albo wskazania Ubezpieczyciela i może zmieniać się w zależności od aktualnej rekomendacji albo aktualnego wskazania. Podstawowymi kryteriami uwzględnianymi przy konstruowaniu Struktury Portfela są:
 - wyniki ankiety profilu ryzyka,
 - przewidywany Horyzont Czasowy,
 - wyniki osiągane przez Fundusze Inwestycyjne, będące przedmiotem inwestycji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wchodzących w skład danego Portfela i zmienność tychże wyników (historyczna stopa zwrotu, poziom ryzyka inwestycyjnego),
 - aktualna sytuacja na rynkach finansowych.
4. Dobór Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w Strukturze Portfela jest dokonywany zgodnie z zasadą, że:
 - 1) wraz z wydłużaniem Horyzontu Czasowego oraz wzrostem poziomu akceptacji ryzyka, udział w Strukturze Portfela Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o większej zmienności Ceny Jednostki Funduszu, rośnie lub nie zmienia się,
 - 2) wraz ze skracaniem Horyzontu Czasowego oraz spadkiem poziomu akceptacji ryzyka, udział w Strukturze Portfela Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o mniejszej zmienności Ceny Jednostki Funduszu, rośnie lub nie zmienia się.
 Przez Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe o większej zmienności Ceny Jednostki należy rozumieć Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których przedmiotem inwestycji są Fundusze Inwestycyjne o wyższym poziomie ryzyka. Fundusze te mogą przynosić ponadprzeciętne zyski, ale przy tym są narażone na odpowiednio większe spadki cen. Przez Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe o mniejszej zmienności Ceny Jednostki należy rozumieć Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których przedmiotem inwestycji są Fundusze Inwestycyjne o niższym poziomie ryzyka. Fundusze te mogą przynosić przeciętne zyski, ale przy tym nie są narażone na większe spadki cen.
5. W świetle powyższych postanowień jest możliwe, że w danym czasie pewne Portfele w Programie będą posiadać taką samą bądź zbliżoną Strukturę Portfela.
6. Dobór Portfela dla danej Umowy odbywa się zgodnie z poniższą tabelą:

| Poziom akceptacji ryzyka | | | | | |
|--------------------------|-----------|--------|--------|--------|------------|
| Horyzont Czasowy | Minimalny | Niski | Średni | Wysoki | Maksymalny |
| 0-1 rok | NVG 1 | NVG 2 | NVG 3 | NVG 4 | NVG 5 |
| 1-2 lata | NVG 6 | NVG 7 | NVG 8 | NVG 9 | NVG 10 |
| 2-3 lata | NVG 11 | NVG 12 | NVG 13 | NVG 14 | NVG 15 |
| 3-5 lat | NVG 16 | NVG 17 | NVG 18 | NVG 19 | NVG 20 |
| 5-15 lat | NVG 21 | NVG 22 | NVG 23 | NVG 24 | NVG 25 |
| powyżej 15 lat | NVG 26 | NVG 27 | NVG 28 | NVG 29 | NVG 30 |

7. Po dokonaniu Aktywacji Programu, Program jest aktywny dla danej Umowy do zakończenia Programu następującego w terminach i na zasadach określonych w § 8. Aktywny Program może być w każdym czasie wyłączony i ponownie włączony, na zasadach określonych w § 6 i § 7.
8. Po dokonaniu Aktywacji Programu lub jego ponownym włączeniu, Program pozostaje jedyną Pozycją Inwestycyjną na Rachunku Jednostek Funduszy, co oznacza, że Ubezpieczający nie może składać dyspozycji inwestowania składek, jak również dokonywać Konwersji. Dyspozycja Konwersji może zostać złożona przez Ubezpieczającego wyłącznie jednocześnie z wnioskiem o wyłączenie Programu albo na skutek powiadomienia przez Ubezpieczyciela o zbliżającym się zakończeniu Programu, na zasadach określonych w § 6 i § 8.
9. Ubezpieczyciel dokonuje zmiany Portfela dla danej Umowy na inny, wynikający z tabeli zamieszczonej w ust. 6:
 - 1) automatycznie - odpowiednio do aktualnego Horyzontu Czasowego dla danej Umowy; wówczas Ubezpieczyciel dokonuje zmiany Portfela dla danej Umowy nie później niż w ciągu 10 dni roboczych od Rocznicy Polisy, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2-3,
 - 2) na skutek zmiany przez Ubezpieczającego Daty Dożycia, jeżeli w następstwie zmiany Daty Dożycia uległ zmianie Horyzont Czasowy dla danej Umowy i będzie to powodować - zgodnie z tabelą zamieszczoną w ust. 6 - zmianę Portfela; wówczas Ubezpieczyciel dokonuje zmiany Portfela dla danej Umowy nie później niż w ciągu 10 dni roboczych od dnia zmiany przez Ubezpieczającego Daty Dożycia, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2-3,
 - 3) na skutek aktualizacji przez Ubezpieczającego ankiety profilu ryzyka, jeżeli w następstwie aktualizacji uległ zmianie poziom akceptacji ryzyka Ubezpieczającego; wówczas Ubezpieczyciel dokonuje zmiany Portfela dla danej Umowy nie później niż w ciągu 10 dni roboczych od dnia doręczenia do siedziby Ubezpieczyciela zaktualizowanej ankiety, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2-3.
10. Ubezpieczający ma prawo zaktualizować ankietę profilu ryzyka po raz pierwszy - w dowolnym czasie trwania Programu po Aktywacji Programu, pod warunkiem, że jest on wyłączony; po raz drugi i kolejny - po upływie 5 lat od ostatniej aktualizacji ankiety.

WYŁĄCZENIE PROGRAMU „NAVIGO”

§ 6

1. W każdym czasie trwania Programu Ubezpieczający może wyłączyć Program, składając wniosek o wyłączenie Programu. We wniosku o wyłączenie Programu Ubezpieczający zobowiązany jest złożyć dyspozycję Konwersji wszystkich środków zgromadzonych w jego Portfelu, która jednocześnie będzie stanowiła dyspozycję inwestowania w przyszłych składek.
2. Po otrzymaniu wniosku o wyłączenie Programu Ubezpieczyciel dokonuje Konwersji wszystkich środków zgromadzonych w Portfelu Ubezpieczającego w ramach Programu, zgodnie z dyspozycją Konwersji złożoną przez Ubezpieczającego. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w najbliższym Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od dnia doręczenia do siedziby Ubezpieczyciela kompletnego wniosku o wyłączenie Programu, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2-3. Wszystkie składki wpłacane od dnia wyłączenia Programu z tytułu Umowy są inwestowane na zasadach ogólnych wynikających z OWU oraz Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
3. Od wyłączenia Programu w ramach danej Umowy zostaje przywrócona możliwość zmiany dyspozycji inwestowania składek oraz dokonywania Konwersji.
4. W przypadku złożenia wniosku o wyłączenie Programu bez dyspozycji Konwersji, Ubezpieczyciel nie wyłączy Programu i niezwłocznie powiadomi o tym Ubezpieczającego, informując go o konieczności złożenia kompletnego wniosku o wyłączenie Programu zawierającego dyspozycję Konwersji.

Wyłączenie Programu przez Ubezpieczającego

Konsekwencje wyłączenia Programu

PONOWNE WŁĄCZENIE PROGRAMU „NAVIGO”

§ 7

1. Po wyłączeniu Programu Ubezpieczający może ponownie włączyć Program, jednakże nie później niż na rok przed wcześniejszą z dat: Rocznica Polisy przypadająca po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 67 roku życia albo Data Dożycia aktualna na dzień złożenia wniosku o ponowne włączenie Programu.
2. W celu ponownego włączenia Programu Ubezpieczający zobowiązany jest złożyć wniosek o ponowne włączenie Programu. Składając wniosek o ponowne włączenie Programu, Ubezpieczający ma prawo zaktualizować ankietę profilu ryzyka, jednakże pod warunkiem, że jest ona aktualizowana po raz pierwszy lub jeżeli od daty ostatniej aktualizacji ankiety upłynęło 5 lat. Dobór Portfela nastąpi na podstawie aktualnego Horyzontu Czasowego oraz ankiety profilu ryzyka złożonej przed wyłączeniem Programu lub zaktualizowanej we wniosku o ponowne włączenie Programu na zasadach określonych w zdaniu poprzednim.
3. Ponowne włączenie Programu dokonywane jest niezwłocznie, najpóźniej następnego dnia roboczego po doręczeniu do siedziby Ubezpieczyciela wniosku o ponowne włączenie Programu.
4. W przypadku ponownego włączenia Programu następuje Konwersja wszystkich środków zgromadzonych w ramach Rachunku Jednostek Funduszy do Programu oraz zmiana dotychczasowej dyspozycji inwestowania składek na Program, a wszystkie składki wpłacane z tytułu Umowy inwestowane są wyłącznie w Program. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w najbliższym Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od dnia ponownego włączenia Programu, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2-3.
5. Zapisywanie składek na Rachunku Jednostek Funduszy w ramach Programu odbywa się na zasadach i w terminach wskazanych w odpowiednich dla danej Umowy OWU oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

Ponowne włączenie Programu

ZAKOŃCZENIE PROGRAMU „NAVIGO”

§ 8

1. Zakończenie Programu następuje w Rocznicę Polisy przypadającą po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 67 roku życia, jednak nie później niż w dniu rozwiązania Umowy.
2. Ubezpieczyciel co najmniej na 45 dni przed Rocznicą Polisy, o której mowa powyżej, powiadomi Ubezpieczającego o zbliżającym się terminie zakończenia Programu oraz zwróci się do Ubezpieczającego o złożenie dyspozycji Konwersji wszystkich środków zgromadzonych w jego Portfelu, która jednocześnie będzie stanowić dyspozycję inwestowania przyszłych składek. W powiadomieniu tym Ubezpieczyciel wskaże Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, na jednostki którego dokona Konwersji na zasadach określonych w ust. 4, w przypadku niezłożenia przez Ubezpieczającego dyspozycji Konwersji. Powiadomienie nie będzie wysłane, jeżeli Rocznicą Polisy, o której mowa powyżej, przypada w dacie rozwiązania Umowy.
3. Po otrzymaniu dyspozycji Konwersji Ubezpieczającego Ubezpieczyciel dokonuje Konwersji wszystkich środków zgromadzonych w Portfelu Ubezpieczającego w ramach Programu, zgodnie z dyspozycją Konwersji złożoną przez Ubezpieczającego. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w najbliższym Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od dnia doręczenia do siedziby Ubezpieczyciela dyspozycji Konwersji, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2-3.
4. W przypadku niezłożenia przez Ubezpieczającego dyspozycji Konwersji przed Rocznicą Polisy przypadającą po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 67 roku życia, Ubezpieczyciel dokonuje Konwersji wszystkich środków zgromadzonych w Portfelu Ubezpieczającego w ramach Programu, na Jednostki wskazanego w powiadomieniu, o którym mowa w ust. 2, Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, będącego Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym inwestującym 100% lub większość aktywów w Fundusz lub Fundusze Inwestycyjne rynku pieniężnego, instrumenty rynku pieniężnego lub lokatę bankową. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w najbliższym Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od Rocznicę Polisy przypadającej po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 67 roku życia, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2-3. Do czasu złożenia przez Ubezpieczającego innej dyspozycji inwestowania składek, wszystkie składki wpłacane z tytułu Umowy po zakończeniu Programu inwestowane są wyłącznie we wskazany powyżej Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.
5. Od zakończenia Programu, które nastąpiło w związku z Rocznicą Polisy przypadającą po dniu ukończenia przez Ubezpieczonego 67 roku życia, zostaje przywrócona możliwość zmiany dyspozycji inwestowania składek oraz dokonywania Konwersji.

Zakończenie Programu

OPLATA ZA PROWADZENIE PROGRAMU „NAVIGO”

§ 9

1. Ubezpieczyciel pobiera opłatę za prowadzenie Programu, za okres, w którym jest on włączony. Opłata ta jest określona procentowo i pobierana miesięcznie z góry w każdym Miesiącu Polisy. Opłata stanowi iloczyn wartości Jednostek Funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wchodzących w skład Portfela Ubezpieczającego, obliczonej na dzień naliczenia opłaty i 1/12 stawki opłaty określonej w ust. 2.
2. Stawka opłaty za prowadzenie Programu w skali roku wynosi:
 - a) Do 31 grudnia 2014 r. - 0,69%,
 - b) Od 1 stycznia 2015 r. do 7 czerwca 2015 r. - 0,77%,
 - c) Od 8 czerwca 2015 r. - 0,45%.
3. Opłata za prowadzenie Programu pobierana jest poprzez odpisanie z Rachunku Jednostek Funduszy odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy.
4. Opłata za prowadzenie Programu jest pobierana niezależnie od innych opłat określonych w OWU.
5. Konwersja środków związana z uczestnictwem w Programie nie skutkuje pobraniem przewidzianej w OWU opłaty za dokonanie Konwersji.

Opłata za prowadzenie Programu

Stawka opłaty

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 10

Ubezpieczający ma prawo do uzyskania informacji dotyczącej historycznej Struktury Portfela przyporządkowanego jego Umowie. Przez historyczną Strukturę Portfela należy rozumieć udział procentowy poszczególnych Jednostek Funduszy, wchodzących w skład danego Portfela, ustalony na podstawie rekomendacji zewnętrznego doradcy uzyskanej co najmniej 6 miesięcy przed dniem uzyskania przez Ubezpieczyciela ostatniej (aktualnej) rekomendacji - w stosunku do tego Portfela bądź na podstawie wskazania Ubezpieczyciela wydanego co najmniej 6 miesięcy przed dniem wydania przez Ubezpieczyciela ostatniego (aktualnego) wskazania - w stosunku do tego Portfela.

Informacja o Strukturze Portfela

§ 11

1. W odniesieniu do Umów, w ramach których obowiązują warunki promocyjne dla Składek Dodatkowych oraz Rachunki Lokacyjne (zwane dalej usługami promocyjnymi), regulowane odrębnymi regulaminami, wskazującymi daty zakończenia tych usług, po których powinno nastąpić przeniesienie środków zgromadzonych w ramach danej usługi promocyjnej na wskazaną w regulaminie danej usługi promocyjnej Pozycję Inwestycyjną, ustala się zasady określone w ust. 2.
2. Jeżeli w dniu przenoszenia środków, o którym mowa w ust. 1, w ramach danej Umowy Program stanowi jedyną Pozycję Inwestycyjną na Rachunku Jednostek Funduszy, wówczas środki przenoszone są do Programu „Navigo”, a nie na Pozycję Inwestycyjną pierwotnie wskazaną w regulaminie danej usługi promocyjnej. Przeniesienie środków następuje na warunkach i zgodnie z terminami określonymi w regulaminie danej usługi promocyjnej.

§ 12

1. Za prawidłowo złożone wnioski lub dyspozycje dotyczące Programu uważa się zarówno wnioski lub dyspozycje podpisane przez Ubezpieczającego i doręczone do siedziby Ubezpieczyciela, jak i wnioski lub dyspozycje złożone przez Ubezpieczającego za pośrednictwem serwisu Vienna Life Online.
2. Początek realizacji transakcji na Rachunku Jednostek Funduszy następuje po wykonaniu transakcji rozpoczętych wcześniej. Realizacja transakcji na Rachunku Jednostek Funduszy rozpoczyna się i następnie wykonywana jest przez Ubezpieczyciela w kolejności ustalonej według daty ich przyjęcia. Oznacza to, że terminy wskazane w Regulaminie mogą ulec odpowiedniemu przesunięciu o czas niezbędny do realizacji transakcji rozpoczętych wcześniej.
3. W przypadku gdy realizacja transakcji na Rachunku Jednostek Funduszy obejmuje Jednostki Funduszy, które nie są wyceniane codziennie i w związku z tym nie jest możliwe dochowanie terminów na dokonanie transakcji wskazanych w Regulaminie, realizacja transakcji na Rachunku Jednostek Funduszy w zakresie dotyczącym danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego odbywa się po Cenie Jednostki Funduszu ustalonej na najbliższej wycenie tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

Wnioski i dyspozycje

Terminy realizacji Konwersji

§ 13

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie odpowiednie postanowienia OWU, Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz regulaminów usług promocyjnych, o których mowa w § 11.
2. W przypadku gdy zgodnie z OWU Ubezpieczony ma prawo do dokonywania czynności określonych w Regulaminie, wszelkie odniesienia zawarte w Regulaminie do Ubezpieczającego stosuje się do Ubezpieczonego.
3. Niniejszy Regulamin (tekst pierwotny przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 95/2012 z dnia 24 września 2012 roku z późniejszymi zmianami) został zatwierdzony Uchwałą Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group Nr 345/2016 z dnia 21 października 2016 roku i wchodzi w życie z dniem 21 października 2016 roku.


Paweł Ziemia
Prezes Zarządu


Witold Czechowski
Członek Zarządu

Załącznik nr 1 do Regulaminu Programu

„Navigo”

ZA-190704-NVG

1. Lista Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach Programu „Navigo”:

- 1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Santander Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych
- 2) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL NN Parasol NN Subfundusz Obligacji
- 3) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL NN Parasol NN Subfundusz Konserwatywny
- 4) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Subfundusz Investor Obligacji
- 5) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL GAMMA Parasol GAMMA Subfundusz Papierów Dłużnych
- 6) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL GAMMA Parasol Biznes Subfundusz GAMMA
- 7) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Noble Funds Subfundusz Noble Fund Oszczędnościowy
- 8) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Optimum Subfundusz Optimum Konserwatywny
- 9) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Optimum Subfundusz Optimum Obligacji
- 10) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec-Obligacja
- 11) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec-Konserwatywny
- 12) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL UniFundusze Subfundusz UniKorona Obligacje
- 13) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL UniFundusze Subfundusz UniKorona Dochodowy
- 14) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL UniFundusze Subfundusz UniProfit Plus
- 15) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL UniFundusze Subfundusz UniObligacje: Nowa Europa
- 16) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Subfundusz Investor Akcji Spółek Dywidendowych
- 17) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Specjalistyczny Subfundusz Investor Nowych Technologii
- 18) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL NN Parasol NN Subfundusz Akcji
- 19) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL NN Parasol NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania
- 20) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL NN Specjalistyczny NN Subfundusz Japonia (L)
- 21) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Noble Funds Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
- 22) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Optimum Subfundusz Optimum Akcji
- 23) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Agresywny
- 24) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus lev
- 25) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus short
- 26) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Skarbiec Subfundusz Skarbiec-Akcja
- 27) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL UniFundusze Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek
- 28) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Turcja
- 29) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL UniFundusze Subfundusz UniKorona Akcje
- 30) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód
- 31) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Noble Funds Subfundusz Noble Fund Global Return
- 32) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Investor Parasol Subfundusz Investor Gold Otwarty
- 33) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Noble Funds Subfundusz Noble Fund Timingowy
- 34) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Novo Subfundusz Novo Aktywnej Alokacji
- 35) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF EURO Equity Hedged PLN
- 36) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Asian Opportunities Hedged PLN
- 37) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Schroder ISF Indian Opportunities Hedged PLN
- 38) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL BGF Global Long-Horizon Equity Fund
- 39) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Franklin Templeton Subfundusz Franklin U.S. Opportunities Fund Hedged PLN
- 40) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL PKO Parasolowy Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny
- 41) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds - European Dynamic Growth Fund Hedged PLN
- 42) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Fidelity Funds - America Fund Hedged PLN
- 43) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL inPlus
- 44) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Vector Stabilny
- 45) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy VL Alternative Selection

2. Charakterystyki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, które dostępne są wyłącznie w ramach Programu „Navigo”:

| Nazwa UFK | Cel inwestycyjny UFK | Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK | Charakterystyka aktywów UFK | Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji | Ograniczenia inwestycyjne UFK | Profil ryzyka UFK |
|--|---|--|--|---|--|-----------------------------|
| VL Uni-Fundusze Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód | Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. | Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód zarządzanym przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna | Aktywami Funduszu VL UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód, którego od 70% do 100% lokat stanowią tytuły uczestnictwa funduszu UniEM Fernost. Pozostałą część lokat mogą stanowić inwestycje bezpośrednio w akcje, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jak również depozyty bankowe. Co najmniej 2/3 aktywów funduszu źródłowego stanowią akcje i inne instrumenty udziałowe spółek działających na rynkach dalekowschodnich (m.in. chińskim, tajwańskim, koreańskim, indyjskim oraz indonezyjskim). | 100% Aktywów Funduszu VL UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód zarządzanego przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna. | Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych. | Rynek akcji. Wysokie ryzyko |

| Nazwa UFK | Cel inwestycyjny UFK | Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK | Charakterystyka aktywów UFK | Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji | Ograniczenia inwestycyjne UFK | Profil ryzyka UFK |
|---|---|--|---|---|--|--|
| VL Schroder ISF Indian Opportunities Hedged PLN | Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku. | Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym Schroder ISF Indian Opportunities zarządzanym przez Schroder Investment Management | Aktywami Funduszu VL Schroder ISF Indian Opportunities Hedged PLN są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Schroder ISF Indian Opportunities, którego minimum 2/3 aktywów inwestowane jest w akcje spółek z rynku indyjskiego lub akcje spółek, które zgodnie z przewidywaniami powinny zyskiwać na skutek wzrostu indyjskiego rynku. Fundusz utrzymuje zazwyczaj udziały w 30-70 spółkach bez ograniczeń względem kapitalizacji i sektorów. Fundusz może też inwestować w pozostałe instrumenty finansowe (w tym w instrumenty pochodne) oraz utrzymywać salda środków pieniężnych na depozytach. | 100% Aktywów Funduszu VL Schroder ISF Indian Opportunities Hedged PLN jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Schroder ISF Indian Opportunities zarządzanego przez Schroder Investment Management | Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych. | Rynek akcji. Wysokie ryzyko |
| VL BGF Global Opportunities Fund | Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe | Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym BGF Global Opportunities zarządzanym przez BlackRock (Luxembourg) S.A | Aktywami Funduszu VL BGF Global Opportunities Fund są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BGF Global Opportunities, który inwestuje na całym świecie nie mniej niż 70% łącznych aktywów netto w papiery udziałowe spółek bez żadnych ograniczeń co do kapitalizacji rynkowej. Do 10% posiadanych aktywów fundusz może inwestować w chińskie Akcje A w ramach programu Shanghai-Hong Kong Stock Connect („Stock Connect”). W celu zabezpieczenia i wygenerowania dodatkowego zysku fundusz może stosować instrumenty pochodne. | 100% Aktywów Funduszu VL BGF Global Opportunities Fund jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BGF Global Opportunities Fund zarządzanego przez BlackRock (Luxembourg) S.A | Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych. | Rynek instrumentów dłużnych i akcji. Podwyższony poziom ryzyka |
| VL GAMMA Parasol GAMMA Subfundusz Papierów Dłużnych | Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. | Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym GAMMA Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty GAMMA Subfundusz Papierów Dłużnych zarządzanym przez GAMMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | Aktywami Funduszu VL GAMMA Parasol GAMMA Subfundusz Papierów Dłużnych są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego GAMMA Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty GAMMA Subfundusz Papierów Dłużnych, którego aktywa są lokowane głównie w dłużne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego, przy czym główną kategorią lokat będą instrumenty finansowe o terminie zapadalności powyżej jednego roku. | 100% Aktywów Funduszu VL GAMMA Parasol Subfundusz GAMMA Papierów Dłużnych jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego GAMMA Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty GAMMA Subfundusz Papierów Dłużnych zarządzanego przez GAMMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych. | Rynek dłużny. Średni poziom ryzyka |
| VL GAMMA Parasol Biznes Subfundusz GAMMA | Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe. | Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym GAMMA Parasol Biznes Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz GAMMA zarządzanym przez GAMMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | Aktywami Funduszu VL GAMMA Parasol Biznes Subfundusz GAMMA są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego GAMMA Parasol Biznes Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz GAMMA, którego aktywa są lokowane w dłużne papiery wartościowe, papiery wartościowe i wierzytelności objęte lub nabyte za granicą, prawa majątkowe, waluty, wierzytelności pieniężne o terminie wymagalności nie dłuższym niż rok. | 100% Aktywów Funduszu VL KBC Parasol Biznes Subfundusz KBC Gamma jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego GAMMA Parasol Biznes Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz GAMMA zarządzanego przez GAMMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. | Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych. | Rynek pieniężny i dłużny skarbowy. Niskie ryzyko |

Charakterystyki pozostałych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wskazanych w ust. 1 znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zarządzanych przez Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group oferowanych do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

3. Niniejszy Załącznik (tekst pierwotny przyjęty Uchwałą Zarządu Nr 95/2015 z dnia 14 kwietnia 2015 roku z późniejszymi zmianami) został zatwierdzony Uchwałą Zarządu Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group Nr 138/2019 z dnia 26 czerwca 2019 roku i wchodzi w życie z dniem 4 lipca 2019 roku.


Paweł Ziemia
Prezes Zarządu


Witold Czechowski
Członek Zarządu