

## **REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH zarządzanych przez Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oferowanych do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (RE-050530-ZM-051031)**

### **Postanowienia Ogólne § 1**

1. Niniejszy Regulamin został sporządzony w związku z wymogami Art. 13 par.4 pkt. 3 Ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. nr 124 poz.1151 z późn. zm.) i przedstawia najważniejsze zagadnienia związane z polityką lokacyjną i zarządzaniem środkami zgromadzonymi w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych.
2. Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składek wpłacanych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych na podstawie Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (zwanego dalej OWU) oferowanych przez Ubezpieczyciela.
3. Terminy zdefiniowane w OWU, o których mowa powyżej, mają odpowiednie zastosowanie w niniejszym Regulaminie, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

### **Kryteria doboru lokat Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych § 2**

1. Głównym kryterium, którym kieruje się Ubezpieczyciel, w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat, jest wzrost wartości aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w długim horyzoncie inwestycyjnym.
2. Aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych lokowane są w jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusze Inwestycyjne działające na terytorium państw członkowskich Unii Europejskiej lub jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne dopuszczone do publicznego obrotu na rynkach regulowanych poza granicami państw członkowskich Unii Europejskiej oraz w instrumenty rynku pieniężnego.

### **Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych § 3**

1. W zależności od danej Umowy, Ubezpieczyciel oferuje następujące Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe:
  - 1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Allianz Akcji
  - 2) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Allianz Obligacji
  - 3) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Arka BZ WBK Akcji
  - 4) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Arka BZ WBK Obligacji
  - 5) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia BPH Aktywnego Zarządzania
  - 6) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia BPH Obligacji 2
  - 7) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Commercial Union Obligacji
  - 8) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Commercial Union Polskich Akcji
  - 9) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia DWS Polska Akcji
  - 10) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia DWS Polska Dłużnych Papierów Wartościowych
  - 11) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia DWS Polska Zrównoważony
  - 12) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia ING Akcji
  - 13) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia ING Gotówkowy
  - 14) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia ING Obligacji
  - 15) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia ING Zrównoważony
  - 16) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia CitiAkcji
  - 17) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia CitiObligacji
  - 18) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia CitiPieniężny
  - 19) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia CitiZrównoważony Środkowo-europejski
  - 20) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Pioneer Akcji Polskich
  - 21) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Pioneer Obligacji Plus
  - 22) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Pioneer Zrównoważony
  - 23) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia SEB 1 - Zrównoważonego Wzrostu
  - 24) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia SEB 2 - Obligacji i Bonów Skarbowych
  - 25) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia SEB 3 - Akcji
  - 26) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Skarbiec Akcja
  - 27) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Skarbiec Obligacja
  - 28) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniKorona Akcje
  - 29) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniKorona Obligacje
  - 30) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniKorona Pieniężny
  - 31) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniKorona Zrównoważony
  - 32) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global
  - 33) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe
  - 34) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund
  - 35) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund
  - 36) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Euro Bond Fund
  - 37) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Total Return USD Bond Fund
  - 38) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Depozytowy 1
  - 39) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Depozytowy 2
  - 40) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Depozytowy 3
  - 41) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Euro Gwarantowany 2020

### **Charakterystyka aktywów, zasady dywersyfikacji aktywów oraz inne ograniczenia inwestycyjne Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych § 4**

1. **Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Allianz Akcji, zwanego dalej Funduszem Skandia Allianz Akcji**
  - 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Allianz Akcji:
    - wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Allianz Akcji w wyniku wzrostu wartości lokat,
    - Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Allianz Akcji:
    - jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym Allianz Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Allianz Akcji:
    - 100% Aktywów Funduszu Skandia Allianz Akcji jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Allianz Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
    - Fundusz Skandia Allianz Akcji nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
2. **Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Allianz Obligacji, zwanego dalej Funduszem Skandia Allianz Obligacji**
  - 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Allianz Obligacji:
    - wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Allianz Obligacji w wyniku wzrostu wartości lokat,
    - Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Allianz Obligacji:
    - jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym Allianz Obligacji Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Allianz Obligacji:
    - 100% Aktywów Funduszu Skandia Allianz Obligacji jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Allianz Obligacji Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
    - Fundusz Skandia Allianz Obligacji nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
3. **Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Arka BZ WBK Akcji, zwanego dalej Funduszem Skandia Arka BZ WBK Akcji**
  - 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Arka BZ WBK Akcji:
    - wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Arka BZ WBK Akcji w wyniku wzrostu wartości lokat,
    - Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Arka BZ WBK Akcji:
    - jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym Arka BZ WBK Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanym przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Arka BZ WBK Akcji:
    - 100% aktywów Funduszu Skandia Arka BZ WBK Akcji jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
    - Fundusz Skandia Arka BZ WBK Akcji nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
4. **Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Arka BZ WBK Obligacji, zwanego dalej Funduszem Skandia Arka BZ WBK Obligacji**
  - 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Arka BZ WBK Obligacji:
    - wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Arka BZ WBK Obligacji w wyniku wzrostu wartości lokat,
    - Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Arka BZ WBK Obligacji:
    - jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym Arka BZ WBK Obligacji Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanym przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Arka BZ WBK Obligacji:
    - 100% aktywów Funduszu Skandia Arka BZ WBK Obligacji jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Obligacji Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
    - Fundusz Skandia Arka BZ WBK Obligacji nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
5. **Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia BPH Aktywnego Zarządzania, zwanego dalej Funduszem Skandia BPH Aktywnego Zarządzania**





- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia SEB 2 - Obligacji i Bonów Skarbowych nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 25. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia SEB 3 - Akcji, zwanego dalej Funduszem Skandia SEB 3 - Akcji**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia SEB 3 - Akcji:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia SEB 3 - Akcji w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia SEB 3 - Akcji:  
- jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym SEB 3 - Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanym przez SEB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia SEB 3 - Akcji:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia SEB 3 - Akcji jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego SEB 3 - Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez SEB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia SEB 3 - Akcji nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 26. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Skarbiec Akcja, zwanego dalej Funduszem Skandia Skarbiec Akcja**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Skarbiec Akcja:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Skarbiec Akcja w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Skarbiec Akcja:  
- jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym SKARBIEC-AKCJA Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji zarządzanym przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Skarbiec Akcja:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Skarbiec Akcja jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego SKARBIEC-AKCJA Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji zarządzanego przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Skarbiec Akcja nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 27. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Skarbiec Obligacja, zwanego dalej Funduszem Skandia Skarbiec Obligacja**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Skarbiec Obligacja:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Skarbiec Obligacja w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Skarbiec Obligacja:  
- jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym SKARBIEC-OBLIGACJA Fundusz Inwestycyjny Otwarty Instrumentów Dłużnych zarządzanym przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Skarbiec Obligacja:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Skarbiec Obligacja jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego SKARBIEC-OBLIGACJA Fundusz Inwestycyjny Otwarty Instrumentów Dłużnych zarządzanego przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Skarbiec Obligacja nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 28. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia UniKorona Akcje, zwanego dalej Funduszem Skandia UniKorona Akcje**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia UniKorona Akcje:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia UniKorona Akcje w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia UniKorona Akcje:  
- jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym UniKorona Akcje Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanym przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia UniKorona Akcje:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia UniKorona Akcje jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniKorona Akcje Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia UniKorona Akcje nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 29. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia UniKorona Obligacje, zwanego dalej Funduszem Skandia UniKorona Obligacje**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia UniKorona Obligacje:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia UniKorona Obligacje w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia UniKorona Obligacje:  
- jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym UniKorona Obligacje Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanym przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia UniKorona Obligacje:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia UniKorona Obligacje jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniKorona Obligacje Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia UniKorona Obligacje nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 30. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia UniKorona Pieniężny, zwanego dalej Funduszem Skandia UniKorona Pieniężny**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia UniKorona Pieniężny:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia UniKorona Pieniężny w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia UniKorona Pieniężny:  
- jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym UniKorona Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanym przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia UniKorona Pieniężny:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia UniKorona Pieniężny jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniKorona Pieniężny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia UniKorona Pieniężny nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 31. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia UniKorona Zrównoważony, zwanego dalej Funduszem Skandia UniKorona Zrównoważony**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia UniKorona Zrównoważony:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia UniKorona Zrównoważony w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia UniKorona Zrównoważony:  
- jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym UniKorona Zrównoważony Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanym przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia UniKorona Zrównoważony:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia UniKorona Zrównoważony jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniKorona Zrównoważony Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzanego przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia UniKorona Zrównoważony nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 32. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global, zwanego dalej Funduszem Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global:  
- jednostki uczestnictwa w funduszu funduszy Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global B zarządzanym przez Credit Suisse MultiFund Management Company.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu funduszy Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global B zarządzanego przez Credit Suisse MultiFund Management Company.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
  - 5) Cena jednostki Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global jest ustalana w EURO.
- 33. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe, zwanego dalej Funduszem Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
  - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe:  
- jednostki uczestnictwa w funduszu funduszy Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe B zarządzanym przez Credit Suisse MultiFund Management Company.
  - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu funduszy Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe B zarządzanego przez Credit Suisse MultiFund Management Company.
  - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
  - 5) Cena jednostki Funduszu Skandia Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe jest ustalana w EURO.
- 34. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund, zwanego dalej Funduszem Skandia Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund:  
- jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund zarządzanym przez Merrill Lynch Investment Managers Limited.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund zarządzanego przez Merrill Lynch Investment Managers Limited.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 5) Cena jednostki Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF Global Opportunities Fund jest ustalana w USD.
- 35. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund, zwanego dalej Funduszem Skandia Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund:  
- jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund zarządzanym przez Merrill Lynch Investment Managers Limited.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund zarządzanego przez Merrill Lynch Investment Managers Limited.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 5) Cena jednostki Funduszu Skandia Merrill Lynch IIF US Basic Value Fund jest ustalana w USD.
- 36. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Euro Bond Fund, zwanego dalej Funduszem Skandia Euro Bond Fund**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Euro Bond Fund:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Euro Bond Fund w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Euro Bond Fund:  
- jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym Skandia Euro Bond Fund zarządzanym przez Skandia Fund Management (Ireland) Limited.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Euro Bond Fund:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Euro Bond Fund jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skandia Euro Bond Fund zarządzanego przez Skandia Fund Management (Ireland) Limited.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Euro Bond Fund nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 5) Cena jednostki Funduszu Skandia Euro Bond Fund jest ustalana w EURO.
- 37. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Total Return USD Bond Fund, zwanego dalej Funduszem Skandia Total Return USD Bond Fund**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Total Return USD Bond Fund:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Total Return USD Bond Fund w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Total Return USD Bond Fund:  
- jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym Skandia Total Return USD Bond Fund zarządzanym przez Skandia Fund Management (Ireland) Limited.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Total Return USD Bond Fund:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Total Return USD Bond Fund jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Skandia Total Return USD Bond Fund zarządzanego przez Skandia Fund Management (Ireland) Limited.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Total Return USD Bond Fund nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 5) Cena jednostki Funduszu Skandia Total Return USD Bond Fund jest ustalana w USD.
- 38. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Depozytowy 1, zwanego dalej Funduszem Skandia Depozytowy 1**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Depozytowy 1:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 1 w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 1:  
- lokaty terminowe w Banku Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych S.A.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 1:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 1 jest inwestowane w lokaty terminowe w Banku Inicjatyw Społeczno-Ekonomicznych S.A.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Depozytowy 1 nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 39. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Depozytowy 2 zwanego dalej Funduszem Skandia Depozytowy 2**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Depozytowy 2:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 2 w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 2:  
- lokaty terminowe w Gospodarczym Banku Wielkopolski S.A.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 2:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 2 jest inwestowane w lokaty terminowe w Gospodarczym Banku Wielkopolski S.A.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Depozytowy 2 nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 40. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Depozytowy 3 zwanego dalej Funduszem Skandia Depozytowy 3**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Depozytowy 3:  
- wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 3 w wyniku wzrostu wartości lokat,  
- Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 3:  
- lokaty terminowe w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 3:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Depozytowy 3 jest inwestowane w lokaty terminowe w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Depozytowy 3 nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 41. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Euro Gwarantowany 2020 zwanego dalej Funduszem Skandia Euro Gwarantowany 2020**
- 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020:  
- Celem Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 jest zaoferowanie na datę zamknięcia Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, będącą jednocześnie datą zamknięcia funduszu inwestycyjnego o nazwie Skandia Euro Guaranteed Fund 2020, czyli na dzień 23 stycznia 2020 roku:  
- udziału w zyskach osiągniętych z inwestycji w fundusz Skandia Euro Guaranteed Fund 2020, zwany dalej Funduszem Gwarantowanym, w skład którego wchodzi m. in. jednostki funduszy akcyjnych, obligacyjnych i mieszanych oraz obligacje lub jednostki funduszy rynku pieniężnego,  
- gwarancji ochrony kapitału oferowanej przez inwestycję w Fundusz Gwarantowany do wysokości wyższej z dwóch następujących wartości: 104,29 EURO lub najwyższej z Referencyjnych Wartości Jednostki, przy czym dla danego miesiąca Referencyjną Wartość Jednostki Funduszu Gwarantowanego stanowi wartość jednostki ustalona w drugą środę tego miesiąca. W ten sposób, wysokość gwarancji w sposób ciągły dostosowywana jest do osiągniętych zysków.
- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020:  
- jednostki uczestnictwa w Funduszu Gwarantowanym zarządzanym przez Lyxor International Asset Management z siedzibą we Francji.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020:  
- 100% aktywów Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 jest inwestowane w jednostki uczestnictwa Funduszu Gwarantowanego zarządzanego przez Lyxor International Asset Management
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:  
- Fundusz Skandia Euro Gwarantowany 2020 nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
- 5) Wycena Jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020:  
a) Cena Jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 jest ustalana w EURO.  
b) Wycena Jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 dokonywana jest w każdą środę miesiąca. W przypadku, gdy dana środa miesiąca jest dniem wolnym od pracy w rozumieniu Francuskiego Kodeksu Pracy lub dniem zamknięcia giełd papierów wartościowych krajów strefy EURO, liczbą i wartością Jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 lub całości lub części Wartości Polisy ustalana jest na podstawie Ceny Jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 z kolejnego dnia roboczego.
- 6) Zasady zapisywania i odpisywania Jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 na/z Rachunku Jednostek Funduszy, zasady ustalania wartości Polisy i kwot do wypłaty w części pochodzącej z odpisania z Rachunku Jednostek Funduszy Jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 oraz zasady dokonywania Konwersji:  
a) Liczba i wartość Jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, zapisana na Rachunku Jednostek Funduszy w następstwie zapłaty składki lub złożenia przez Ubezpieczającego dyspozycji skutkującej zapisaniem na Rachunku Jednostek Funduszy jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, ustalana jest na podstawie ceny jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 z drugiej środy danego miesiąca kalendarzowego następującej bezpośrednio po dniu zaksięgowania składki lub złożenia przez Ubezpieczającego takiej dyspozycji, z zastrzeżeniem pkt b).  
b) W przypadku, gdy składka została zaksięgowana lub dyspozycja złożona została przez Ubezpieczającego w terminie późniejszym niż 3 dni robocze przed daną drugą środą miesiąca kalendarzowego, liczbą i wartością jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy ustalona zostanie według cen jednostek z drugiej środy miesiąca kalendarzowego następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym zaksięgowana została składka lub złożona została dyspozycja przez Ubezpieczającego.  
c) Do dnia zapisania jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 wskutek zapłaty składki lub złożenia przez Ubezpieczającego dyspozycji, o której mowa w pkt a), na Rachunku Jednostek Funduszy przechowywana jest gotówka, która nie jest oprocentowana i którą Ubezpieczający nie może dysponować. W przypadku, gdy w ofercie Ubezpieczyciela znajdowałby się Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany do Umowy, którego przedmiotem lokat byłyby wyłącznie instrumenty rynku pieniężnego z wyłączeniem jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych, Ubezpieczyciel zaalokuje oczekującą gotówkę w ten fundusz.

- d) Liczba jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 odpisywanych z Rachunku Jednostek Funduszy wskutek pobrania opłaty wstępnej ustalana jest na podstawie ceny jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 z drugiej środy danego miesiąca kalendarzowego następującej bezpośrednio po dniu zaksięgowania składki, z zastrzeżeniem, że w przypadku, gdy składka została zaksięgowana w terminie późniejszym niż 3 dni robocze przed daną drugą środą miesiąca kalendarzowego zastosowanie ma cena jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 z drugiej środy miesiąca kalendarzowego następującego bezpośrednio po miesiącu, w którym zaksięgowana została składka.
- e) Liczba i wartość jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 odpisana z Rachunku Jednostek Funduszy w następstwie dyspozycji Ubezpieczającego lub Ubezpieczyciela, ustalana jest na podstawie ceny jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 z najbliższej środy następującej po dniu złożenia przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczyciela takiej dyspozycji, z zastrzeżeniem pkt h).
- f) Jeżeli w związku z wypłatą Świadczeń Ubezpieczeniowych z tytułu Umowy, wypłatą Wartości Wykupu lub wypłatą związaną z odstąpieniem przez Ubezpieczającego od Umowy, następuje odpisanie z Rachunku Jednostek Funduszy jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, to kwota do wypłaty lub Wartość Polisy w części pochodzącej z odpisania jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 obliczana jest na podstawie cen jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 z najbliższej środy następującej po dniu odpowiednio Daty Dożycia, doręczenia Ubezpiezczeniowemu Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 do wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego lub daty rozwiązania Umowy, z zastrzeżeniem pkt h)
- g) W przypadku złożenia wniosku o Wykup Częściowy, w następstwie którego odpisane zostaną jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, kwota do wypłaty powstała w części pochodzącej z odpisania z Rachunku Jednostek Funduszy jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 ustalana jest na podstawie cen jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 z najbliższej środy następującej po dniu złożenia wniosku o Wykup Częściowy, z zastrzeżeniem pkt h).
- h) W przypadku, gdy złożenie dyspozycji Ubezpieczającego lub Ubezpieczyciela, o której mowa w pkt e), lub odpowiednio Data Dożycia, doręczenia dokumentu uprawniającego do wypłaty świadczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego, rozwiązania Umowy, o których mowa w pkt f) albo złożenie wniosku o Wykup Częściowy w następstwie którego odpisane zostaną jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, o którym mowa w pkt g), następuje w terminie późniejszym niż 3 dni robocze przed daną środą, odpisanie jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, lub odpowiednio obliczenie Wartości Polisy w części pochodzącej z odpisania z Rachunku Jednostek Funduszy jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 albo określenie kwoty do wypłaty powstałej w wyniku odpisania z Rachunku Jednostek Funduszy jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 następuje na podstawie cen jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 z kolejnej środy.
- i) Gotówka, o której mowa w pkt c), nie jest uwzględniana przy wykonywaniu Konwersji, w tym również w przypadku, gdy pomiędzy momentem złożenia dyspozycji Konwersji a jej wykonaniem, na Rachunku Jednostek Funduszy zostaną zapisane jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, a w dniu złożenia dyspozycji Konwersji jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 nie były zapisane na Rachunku Jednostek Funduszy. Jednakże gotówka ta będzie uwzględniona przy dokonywaniu Konwersji, w przypadku, gdy pomiędzy momentem złożenia dyspozycji Konwersji a jej wykonaniem, na Rachunku Jednostek Funduszy zostaną zapisane jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, a w dniu złożenia dyspozycji Konwersji na Rachunku Jednostek Funduszy zapisane były jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020.
- j) W przypadku Konwersji jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 na jednostki innych funduszy, których wycena następuje w każdym dniu roboczym, jednostki innych funduszy są zapisywane na Rachunku Jednostek Funduszy na podstawie Cen Jednostek Funduszy z dnia, w którym została dokonana wycena jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, według której dokonywane jest odpisanie jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 z Rachunku Jednostek Funduszy.
- 7) Gwarancja ceny jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020: Gwarancja ceny jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 wynika i związana jest wyłącznie i bezpośrednio z ustaloną w EURO gwarancją ceny jednostek Funduszu Gwarantowanego, stanowiącego 100 % aktywów Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020. Gwarancja ceny jednostki Funduszu Gwarantowanego jest ustalana w następujący sposób:
- a) W terminie zamknięcia Funduszu Gwarantowanego, to jest w dniu 23 stycznia 2020 roku, gwarantowana jest cena jednostki Funduszu Gwarantowanego równa co najmniej cenie, po jakiej została ona nabyta. Jeżeli w okresie kończącym się w dniu zamknięcia Funduszu Gwarantowanego cena jednostki w drugą środę miesiąca była wyższa od ceny nabycia jednostki Funduszu Gwarantowanego lub uprzednio osiągniętej w drugą środę miesiąca wyższej ceny jednostki od ceny nabycia, w terminie zamknięcia Funduszu Gwarantowanego gwarantowana jest ta wyższa wartość. Jeżeli w dniu zamknięcia Funduszu Gwarantowany nie dysponuje wystarczającym majątkiem, aby zapewnić uczestnikom Funduszu gwarantowaną wartość jednostki, Société Générale S.A., Paryż, Francja gwarantuje wypełnienie zobowiązań Funduszu Gwarantowanego.
- b) W przypadku odpisania z Rachunku Jednostek Funduszy jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 przed terminem zamknięcia Funduszu Gwarantowanego gwarancja, o której mowa w pkt.a) nie obowiązuje.
- 8) Utrzymanie gwarancji
- a) Ubezpieczający ma prawo złożenia dyspozycji skutkującej utrzymaniem gwarancji ceny aktywów Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 do dnia upływu okresu ubezpieczenia. W takim przypadku za zapisane jednostki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 lub składki przeznaczone do
- alokowania w Fundusz Skandia Euro Gwarantowany 2020 będą corocznie zapisywane na Rachunku Jednostek Funduszy jednostki innego oferowanego przez Ubezpieczyciela Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Euro Gwarantowany, którego termin zamknięcia jest najbliższy terminowi zakończenia okresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem pkt. b) i pkt. c).
- b) Dyspozycja, o której mowa w pkt. a) może dotyczyć jedynie jednostek Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 do czasu wprowadzenia przez Ubezpieczyciela Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Euro Gwarantowany 2021.
- c) Po zapisaniu na Rachunku Jednostek Funduszy jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Euro Gwarantowany, którego termin zamknięcia następuje w roku kalendarzowym bezpośrednio poprzedzającym rok kalendarzowy, w którym upływa okres ubezpieczenia, Ubezpieczyciel nie będzie dokonywał dalszych operacji zapisywania jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Euro Gwarantowany.
- d) Po dniu zamknięcia Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020, w przypadku jeśli nie ma do niego zastosowania dyspozycja opisana w pkt a) lub w przypadku, gdy wystąpiła sytuacja opisana w c), Ubezpieczający będzie miał prawo złożenia dyspozycji zapisania na Rachunku Jednostek Funduszy za środki pochodzące z Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 jednostek innych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych do Umowy przez Ubezpieczyciela. W przypadku braku dyspozycji Ubezpieczającego, za środki pochodzące z Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 zostaną zapisane na Rachunku Jednostek Funduszy jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, którego przedmiotem lokat są wyłącznie instrumenty rynku pieniężnego z wyłączeniem jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych.
- 9) Na użytek Charakterystyki Funduszu Skandia Euro Gwarantowany 2020 dni robocze i dni wolne od pracy określane są według Francuskiego Kodeksu Pracy.
- 10) Fundusz Skandia Euro Gwarantowany 2020 jest dostępny dla Umów ze składką regularną albo składką jednorazową, których okres ubezpieczenia kończy się po 24 stycznia 2020 r.

## **Wycena wartości Jednostki Funduszu**

### **§ 5**

- Z zastrzeżeniem ust. 3, Składki zapisywane są na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci odpowiedniej liczby Jednostek wskazanego przez Ubezpieczającego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Liczba i wartość Jednostek Funduszu zapisana w następstwie zapłaty Składki ustalana jest na podstawie Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny następującego nie później niż drugiego dnia roboczego od dnia zaksięgowania Składki.
- W przypadku, gdy zaistniały okoliczności niezależne od Ubezpieczyciela uzasadniające przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego przed zaksięgowaniem Składki, ustalenie liczby Jednostek Funduszy następuje nie później niż w Dniu Wyceny następującym drugiego dnia roboczego od dnia, w którym Ubezpieczyciel otrzymał wszelkie niezbędne informacje do alokacji Składki.
- Jeżeli wycena Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nie jest dokonywana w każdym dniu roboczym, terminy określone w ust. 1 i 2 ulegają odpowiedniemu wydłużeniu o okres kończący się w dniu dokonania wyceny aktywów tego Funduszu, z zastrzeżeniem, że jeżeli postanowienia zawarte w Charakterystyce danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zawarte w niniejszym Regulaminie określają bardziej szczegółowe lub odmienne zasady zapisywania Składek na Rachunku Jednostek Funduszy, zastosowanie będą miały te postanowienia.
- Do dnia zapisania Jednostek Funduszy, wskutek zapłaty przez Ubezpieczającego Składki, na Rachunku Jednostek Funduszy przechowywana jest gotówka, która nie jest oprocentowana i którą Ubezpieczający nie może dysponować. W przypadku, gdy wycena Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nie jest dokonywana w każdym dniu roboczym, a gotówka byłaby nieoprocentowana przez okres dłuższy niż dwa dni robocze i w ofercie Ubezpieczyciela znajdowałby się Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy oferowany do Umowy, którego przedmiotem lokat byłby wyłącznie instrumenty rynku pieniężnego z wyłączeniem jednostek uczestnictwa i certyfikatów inwestycyjnych funduszy inwestycyjnych, Ubezpieczyciel zaakkuje oczekującą gotówkę w ten fundusz.
- Cena Jednostki Funduszu w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym po jakiej Ubezpieczyciel zapisuje lub odpisuje Jednostki Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy prowadzonym dla danej Umowy, obliczana jest poprzez podzielenie Wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, rozumianej jako wartość aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszona o wartość jego zobowiązań w dniu wyceny, przez liczbę wszystkich Jednostek danego Funduszu. Cena Jednostki Funduszu w Ubezpieczeniowym Funduszu Kapitałowym, który inwestuje 100% swoich aktywów w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne danego Funduszu Inwestycyjnego jest równa cenie jednostki uczestnictwa lub cenie certyfikatu inwestycyjnego takiego Funduszu Inwestycyjnego ustalonej przez ten Fundusz Inwestycyjny zgodnie z jego statutem.
- Wycena Jednostek Funduszy w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych jest dokonywana w każdym dniu roboczym, chyba że zostało to inaczej określone w Charakterystyce danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zawartej w niniejszym Regulaminie.
- Cena Jednostki Funduszu może być ustalana w walucie, jeśli przedmiotem lokat Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego są aktywa będące przedmiotem notowań w obrocie dokonywanym na zagranicznych rynkach. Cena Jednostki Funduszu jest przez Ubezpieczyciela przeliczana w następujący sposób:
  - przy odpisywaniu Jednostek Funduszy z Rachunku Jednostek Funduszy i przy ustalaniu Wartości Polisy - z waluty na PLN przy zastosowaniu średniego kursu waluty wyliczanego i ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w dniu wyceny pomniejszonego o 0,2%,
  - przy zapisywaniu Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy - z PLN na walutę przy zastosowaniu średniego kursu waluty wyliczanego i ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski w dniu wyceny powiększonego o 0,2%.
- Wartość Rachunku Jednostek Funduszy jest równa wartości Jednostek Funduszy, Jednostek Funduszy w Portfelach Modelowych oraz gotówki zgromadzonych na tym

- Rachunku pomniejszonych o wartość należnych i niepobranej opłat w Dniu Wyceny.
- Ubezpieczyciel ma prawo pomniejszyć wartość Rachunku Jednostek Funduszy o opłaty zgodnie z zasadami określonymi w OWU oraz o podatki obciążające przychody zrealizowane na zgromadzonych na tym Rachunku aktywach.
  - Ubezpieczyciel dokonuje wyceny Jednostek Funduszy w celu określenia ceny, po jakiej Jednostki Funduszy są zapisywane i odpisywane z Rachunku Jednostek Funduszy, nie rzadziej niż raz w miesiącu.

#### **Konwersja Jednostek Funduszy** **§ 6**

- Ubezpieczający ma prawo do Konwersji posiadanych Jednostek Funduszy/ Ubezpieczeniowego/ych Funduszy/ Kapitalowego/ych na Jednostki Funduszy/ o tej samej wartości innego/ych Ubezpieczeniowego/ych Funduszy/ Kapitalowego/ych, czy też na Jednostki Funduszy/ o tej samej wartości w Portfelu lub Portfelach Modelowych lub też zamiany części lub całości wartości poszczególnych Jednostek Funduszy/ w Portfelu lub Portfelach Modelowych na Jednostki Funduszy o tej samej wartości jednego lub więcej Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitalowych lub na Jednostki Funduszy/ o tej samej wartości w innym Portfelu lub Portfelach Modelowych, oferowanych w ramach Umowy, w każdym czasie trwania Umowy.
- Konwersja polega na odpisaniu z Rachunku Jednostek Funduszy całości lub części jednostek jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego po cenach Jednostki Funduszy obowiązującej w Dniu Wyceny następującym nie później niż w drugim dniu roboczym po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela pisemnej dyspozycji Konwersji i zapisaniu na Rachunku Jednostek Funduszy odpowiedniej liczby Jednostek innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego po cenie obowiązującej w najbliższym Dniu Wyceny następującym nie później niż w drugim dniu roboczym po otrzymaniu przez Ubezpieczyciela pisemnej dyspozycji Konwersji, z zastrzeżeniem ust. 3.
- Jeżeli wycena Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego lub Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitalowych objętych dyspozycją Konwersji nie jest dokonywana w każdym dniu roboczym, termin dokonania Konwersji wydłuża się o okres umożliwiający kolejno odpisanie i następnie zapisanie jednostek Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitalowych według Cen Jednostek Funduszy z najbliższych Dni Wyceny tych Funduszy, z zastrzeżeniem, że jeżeli postanowienia zawarte w Charakterystyce danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego zawartej w niniejszym Regulaminie określają bardziej szczegółowe lub odmiennie zasady dokonywania Konwersji, zastosowanie będą miały te postanowienia.
- W przypadku otrzymania przez Ubezpieczyciela dyspozycji, o której mowa w ust. 2 po godzinie 16.00 będzie ona, na potrzeby terminów określonych w ust. 2 i ust. 3 powyżej, uznana za dyspozycję złożoną dnia następnego.

#### **Opłaty** **§ 7**

Ubezpieczyciel nie pobiera opłat za zarządzanie poszczególnymi Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitalowymi, chyba że zostało to inaczej określone w Charakterystyce danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego zawartej w niniejszym Regulaminie.

#### **Wycofanie Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego** **§ 8**

- W okresie obowiązywania Umowy Ubezpieczyciel może wycofywać istniejące Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitalowe oraz dodawać nowe.
- Ubezpieczyciel powiadomi Ubezpieczających z co najmniej 30-dniowym wyprzedzeniem o wycofaniu danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego.
- W przypadku wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego zgodnie z ust. 1 powyżej, Ubezpieczyciel dokona Konwersji Jednostek wycofywanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego na Jednostki Funduszy pozostające na Rachunku Jednostek Funduszy proporcjonalnie do ich udziału w Wartości Polisy obliczonej na dzień wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego. W przypadku, gdy Jednostki Funduszy wycofywanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego były jedynymi Jednostkami Funduszy, zapisanymi na Rachunku Jednostek Funduszy, do czasu otrzymania dyspozycji Konwersji, na Rachunku Jednostek Funduszy zostanie zapisana gotówka, która nie jest oprocentowana.

- Jeżeli po dniu wycofania, zgodnie z ust. 3, w ostatniej dyspozycji Ubezpieczającego dotyczącej podziału Składki Regularnej/Składki Początkowej lub Składki Dodatkowej, pozostaje wycofany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitalowy, to zapłacona Składka Regularna i Składka Dodatkowa zostaną podzielone między pozostałe Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitalowe, proporcjonalnie do udziału tych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitalowych w strukturze podziału, określonej w tej dyspozycji. Jednakże w przypadku, gdy wycofany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitalowy był jedynym Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitalowym, określonym przez Ubezpieczającego w ostatniej dyspozycji podziału Składki Regularnej/Składki Początkowej lub Składki Dodatkowej, na Rachunku Jednostek Funduszy do czasu otrzymania dyspozycji, zostanie zaksięgowana gotówka, która nie jest oprocentowana.
- Z uwzględnieniem ust. 2-4, jeżeli Fundusz Inwestycyjny, w który inwestowane jest 100% aktywów danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego, zostanie wykreślony z odpowiedniego rejestru, to Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitalowy zostanie wycofany nie później niż po upływie 30 dni od dnia wykreślenia z rejestru danego Funduszu Inwestycyjnego. W przypadku, gdy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitalowy zostanie wycofany po dniu wykreślenia z rejestru danego Funduszu Inwestycyjnego:
  - aktywa tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego, w okresie od dnia wykreślenia z rejestru danego Funduszu Inwestycyjnego do dnia wycofania tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego, będą lokowane w instrumenty rynku pieniężnego,
  - wycena jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitalowego dokonywana jest na zasadach określonych w § 5 ust. 5 niniejszego Regulaminu.

#### **Ogłoszenia** **§ 9**

Ubezpieczyciel jest obowiązany do ogłaszania, nie rzadziej niż raz w roku, w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim, wartości Jednostek Funduszy, ustalonej w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym jest dokonywane ogłoszenie.

#### **Szczegółowa charakterystyka aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitalowych** **§ 10**

Szczegółowe informacje o Funduszach Inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne wchodzi w skład aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitalowych zarządzanych przez Ubezpieczyciela można znaleźć w prospektach informacyjnych tych Funduszy Inwestycyjnych dostępnych w siedzibie Ubezpieczyciela i na stronie internetowej [www.skandia.pl](http://www.skandia.pl)

#### **Postanowienia końcowe** **§ 11**

- W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia OWU.
- Zmiany niniejszego Regulaminu wymagają Uchwały Zarządu Ubezpieczyciela.
- W przypadku zmiany niniejszego Regulaminu, związanej z dodaniem lub wycofaniem przez Ubezpieczyciela Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitalowych, Ubezpieczyciel poinformuje o tym fakcie Ubezpieczającego. Zmiany niniejszego Regulaminu związane z dodaniem lub wycofaniem przez Ubezpieczyciela Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitalowych, nie powodują zmiany warunków, na jakich Umowa została zawarta i nie wymagają zmiany Umowy.
- Niniejszy Regulamin został przyjęty Uchwałą Zarządu Skandia Życie S.A. Nr 33/2005 z dnia 30 maja 2005 roku i zmieniony Uchwałą Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Nr 79/2005 z dnia 27 września 2005 roku, która weszła w życie z dniem 31 października 2005 roku.

  
Bogusław Skuza  
Prezes Zarządu

  
Witold Czechowski  
Członek Zarządu

