



Spis treści

Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UNIQA – Altus Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2	2
Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UNIQA – FIZ Globalnych Obligacji	4
Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UNIQA – Generali Absolute Return Akcyjny FIZ	6
Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UNIQA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ	8
Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UNIQA – Trigon Quantum Neutral FIZ	10

ROZDZIAŁ 1

Przepisy ogólne

§ 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
 - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów i liczby jednostek uczestnictwa;
 - 2) **certyfikaty inwestycyjne** – certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, stanowiące aktywa Funduszu;
 - 3) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym dokonywana jest wycena aktywów Funduszu;
 - 4) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA – Altus Absolutnej Stopy Zwrotu FIZ Rynku Polskiego 2;
 - 5) **Fundusz Inwestycyjny Zamknięty** – Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Rynku Polskiego 2;
 - 6) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony przez Towarzystwo odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
 - 7) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
 - 8) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
 - 9) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
 - 10) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
 - 11) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
 - 12) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
 - 13) **wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
3. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

§ 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

§ 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

ROZDZIAŁ 2

Zasady zarządzania Funduszem

§ 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać znacznym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

§ 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będą zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich adekwatnej płynności.

§ 6

1. Aktywa Funduszu są inwestowane w całości w certyfikaty inwestycyjne.
2. Charakterystykę aktywów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut tego funduszu.

§ 7

1. Certyfikaty inwestycyjne są ewidencjonowane przez Towarzystwo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu, powinny spełniać następujące warunki:
 - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
 - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
 - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

§ 8

Dochody z lokat Funduszu powiększają wartość aktywów Funduszu.

ROZDZIAŁ 3

Jednostki uczestnictwa

§ 9

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów Funduszu.

§ 10

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

§ 11

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

§ 12

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

§ 13

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

§ 14

Odpisywanie z rachunku jednostek uczestnictwa Funduszu zostanie proporcjonalnie zredukowane w sytuacji, gdy redukcji zleceń wykupu certyfikatów inwestycyjnych dokona Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Przykładki te określone są w statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

ROZDZIAŁ 4

Terminy składania dyspozycji Towarzystwu

§ 15

1. Z uwagi na okoliczność, że certyfikaty inwestycyjne nie są wyceniane codziennie, a tym samym nie każdy dzień wyceny Funduszu umożliwia odpisanie jednostek uczestnictwa Funduszu, dla dyspozycji skutkujących odpisaniem jednostek uczestnictwa Funduszu obowiązują szczególne terminy ich składania Towarzystwu.
2. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia w trybie określonym w § 5 ust. 4 pkt 1) OWU oraz dyspozycje skutkujące odpisaniem jednostek uczestnictwa Funduszu, w tym dyspozycję konwersji, należy złożyć Towarzystwu przed rozpoczęciem okresu zaczynającego się w 13. dniu przed najbliższym dniem wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, a kończącego się z upływem tego dnia wyceny, tak aby Towarzystwo odpisało jednostki uczestnictwa po cenie obowiązującej w tym dniu wyceny. Dyspozycje złożone później zostaną zrealizowane po cenie jednostek uczestnictwa obowiązującej w kolejnym dniu wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

§ 16

Dni wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wskazane są w jego statucie oraz są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa uniqa.pl. W okresie pomiędzy dniami wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Fundusz jest wyceniany według ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, jednakże na podstawie tej wyceny możliwe jest jedynie zapisywanie jednostek uczestnictwa Funduszu.

ROZDZIAŁ 5

Szczególne zasady zapisania jednostek uczestnictwa na indywidualnym rachunku uczestnictwa

§ 17

1. Jednostki uczestnictwa zapisywane są na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa na zasadach wskazanych w § 14 OWU, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. Jeżeli Ubezpieczający dokona zapłaty składki w okresie pomiędzy jednym dniem roboczym przed końcem terminu subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych a trzecim dniem roboczym przed dniem wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, przypadającym po tym terminie subskrypcji, jednostki uczestnictwa zapisywane są:
 - 1) nie później niż 4. dnia roboczego od najbliższego dnia wyceny

Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w którego certyfikaty inwestycyjne są inwestowane aktywa UFK FIZ;

- 2) po cenie jednostek Funduszu z najbliższego dnia wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w którego certyfikaty inwestycyjne są inwestowane aktywa UFK FIZ.

§ 18

Terminy subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych określone są w warunkach emisji tych certyfikatów oraz publikowane na stronie internetowej Towarzystwa uniqa.pl.

ROZDZIAŁ 6

Wycena aktywów Funduszu

§ 19

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w miesiącu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Wartości jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

ROZDZIAŁ 7

Postanowienia końcowe

§ 20

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

ROZDZIAŁ 1

Przepisy ogólne

§ 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
 - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów i liczby jednostek uczestnictwa;
 - 2) **certyfikaty inwestycyjne** – certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, stanowiące aktywa Funduszu;
 - 3) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym dokonywana jest wycena aktywów Funduszu;
 - 4) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA – FIZ Globalnych Obligacji;
 - 5) **Fundusz Inwestycyjny Zamknięty** – UNIQA Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Globalnych Obligacji;
 - 6) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony przez Towarzystwo odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
 - 7) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
 - 8) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
 - 9) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
 - 10) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
 - 11) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
 - 12) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
 - 13) **wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
3. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

§ 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

§ 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

ROZDZIAŁ 2

Zasady zarządzania Funduszem

§ 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać znacznym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

§ 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będą zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich adekwatnej płynności.

§ 6

1. Aktywa Funduszu są inwestowane w całości w certyfikaty inwestycyjne.
2. Charakterystykę aktywów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut tego funduszu.

§ 7

1. Certyfikaty inwestycyjne są ewidencjonowane przez Towarzystwo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu, powinny spełniać następujące warunki:
 - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
 - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
 - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

§ 8

Dochody z lokat Funduszu powiększają wartość aktywów Funduszu.

ROZDZIAŁ 3

Jednostki uczestnictwa

§ 9

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów Funduszu.

§ 10

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

§ 11

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

§ 12

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

§ 13

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

§ 14

Odpisywanie z rachunku jednostek uczestnictwa Funduszu zostanie proporcjonalnie zredukowane w sytuacji, gdy redukcji zleceń wykupu certyfikatów inwestycyjnych dokona Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Przykładki te określone są w statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

ROZDZIAŁ 4

Terminy składania dyspozycji Towarzystwu

§ 15

1. Z uwagi na okoliczność, że certyfikaty inwestycyjne nie są wyceniane codziennie, a tym samym nie każdy dzień wyceny Funduszu umożliwia odpisanie jednostek uczestnictwa Funduszu, dla dyspozycji skutkujących odpisaniem jednostek uczestnictwa Funduszu obowiązują szczególne terminy ich składania Towarzystwu.
2. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia w trybie określonym w § 5 ust. 4 pkt 1) OWU oraz dyspozycje skutkujące odpisaniem jednostek uczestnictwa Funduszu, w tym dyspozycję konwersji, należy złożyć Towarzystwu przed rozpoczęciem okresu zaczynającego się w 13. dniu przed najbliższym dniem wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, a kończącego się z upływem tego dnia wyceny, tak aby Towarzystwo odpisało jednostki uczestnictwa po cenie obowiązującej w tym dniu wyceny. Dyspozycje złożone później zostaną zrealizowane po cenie jednostek uczestnictwa obowiązującej w kolejnym dniu wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

§ 16

Dni wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wskazane są w jego statucie oraz są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa uniaq.pl. W okresie pomiędzy dniami wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Fundusz jest wyceniany według ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, jednakże na podstawie tej wyceny możliwe jest jedynie zapisywanie jednostek uczestnictwa Funduszu.

ROZDZIAŁ 5

Szczegółne zasady zapisania jednostek uczestnictwa na indywidualnym rachunku uczestnictwa

§ 17

Jednostki uczestnictwa zapisywane są na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa na zasadach innych niż określone w § 14 OWU, tj. jeśli składka została zapłacona:

- 1) w okresie między najbliższym dniem kalendarzowym przypadającym po dniu wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego w poprzednim miesiącu a drugim dniem roboczym przed końcem terminu subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych w miesiącu, w którym składka została zapłacona, jednostki uczestnictwa zostaną zapisane:
 - a) nie później niż 4. dnia roboczego od dnia wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego w tym miesiącu kalendarzowym,
 - b) po cenie jednostek Funduszu z dnia wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego w tym miesiącu kalendarzowym;

- 2) w okresie między ostatnim dniem roboczym przed końcem terminu subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych a najbliższym dniem wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego:
 - a) nie później niż 4. dnia roboczego od dnia wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego w miesiącu kalendarzowym następującym po miesiącu, w którym nastąpiła zapłata składki;
 - b) po cenie z dnia wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego w miesiącu kalendarzowym następującym po miesiącu, w którym nastąpiła zapłata składki.

§ 18

Terminy subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych określone są w warunkach emisji tych certyfikatów oraz publikowane na stronie internetowej Towarzystwa uniaq.pl.

ROZDZIAŁ 6

Wycena aktywów Funduszu

§ 19

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w miesiącu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Wartości jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

ROZDZIAŁ 7

Postanowienia końcowe

§ 20

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

ROZDZIAŁ 1

Przepisy ogólne

§ 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
 - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów i liczby jednostek uczestnictwa;
 - 2) **certyfikaty inwestycyjne** – certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, stanowiące aktywa Funduszu;
 - 3) **dzień ostatniej wyceny** – dzień wyceny aktywów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, będący ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.; każdy dzień ostatniej wyceny jest jednocześnie dniem wyceny;
 - 4) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym dokonywana jest wycena aktywów Funduszu;
 - 5) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA – Generali Absolute Return Akcyjny FIZ;
 - 6) **Fundusz Inwestycyjny Zamknięty** – Generali Absolute Return Akcyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty;
 - 7) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony przez Towarzystwo odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
 - 8) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
 - 9) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
 - 10) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
 - 11) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
 - 12) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
 - 13) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
 - 14) **wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
3. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

§ 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

§ 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

ROZDZIAŁ 2

Zasady zarządzania Funduszem

§ 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać znacznym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

§ 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będą zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich adekwatnej płynności.

§ 6

1. Aktywa Funduszu są inwestowane w całości w certyfikaty inwestycyjne.
2. Charakterystykę aktywów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut tego funduszu.

§ 7

1. Certyfikaty inwestycyjne są ewidencjonowane przez Towarzystwo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu, powinny spełniać następujące warunki:
 - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
 - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
 - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

§ 8

Dochody z lokat Funduszu powiększają wartość aktywów Funduszu.

ROZDZIAŁ 3

Jednostki uczestnictwa

§ 9

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów Funduszu.

§ 10

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

§ 11

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

§ 12

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

§ 13

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

§ 14

Odpisywanie z rachunku jednostek uczestnictwa Funduszu zostanie proporcjonalnie zredukowane w sytuacji, gdy redukcji zleceń wykupu certy-

fikatów inwestycyjnych dokona Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Przepadki te określone są w statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

ROZDZIAŁ 4

Terminy składania dyspozycji Towarzystwu

§ 15

1. Z uwagi na okoliczność, że certyfikaty inwestycyjne nie są wyceniane codziennie, a tym samym nie każdy dzień wyceny Funduszu umożliwia odpisanie jednostek uczestnictwa Funduszu, dla dyspozycji skutkujących odpisaniem jednostek uczestnictwa Funduszu obowiązują szczególne terminy ich składania Towarzystwu.
2. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia w trybie określonym w § 5 OWU oraz dyspozycje skutkujące odpisaniem jednostek uczestnictwa Funduszu, w tym dyspozycję konwersji, należy złożyć Towarzystwu przed rozpoczęciem okresu zaczynającego się 8. dnia miesiąca, w którym przypada najbliższy dzień ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, a kończącego się z upływem tego dnia wyceny, tak aby Towarzystwo odpisało jednostki uczestnictwa po cenie obowiązującej w tym dniu wyceny. Dyspozycje złożone później zostaną zrealizowane po cenie jednostek uczestnictwa obowiązującej w kolejnym dniu ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

§ 16

Dni wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wskazane są w jego statucie oraz są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa uniaq.pl. W okresie pomiędzy dniami ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Fundusz jest wyceniany według ostatniej wyceny z dnia ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

ROZDZIAŁ 5

Szczególne zasady zapisania jednostek uczestnictwa na indywidualnym rachunku uczestnictwa

§ 17

1. Jednostki uczestnictwa zapisywane są na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa na zasadach wskazanych w § 14 OWU, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. Jeżeli Ubezpieczający dokona zapłaty składki w okresie pomiędzy jednym dniem roboczym przed końcem terminu subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych a trzecim dniem roboczym przed dniem ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, przypadającym po tym terminie subskrypcji, jednostki uczestnictwa zapisywane są:

- 1) nie później niż 4. dnia roboczego od najbliższego dnia ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w którego certyfikaty inwestycyjne są inwestowane aktywa UFK FIZ;
- 2) po cenie jednostek Funduszu z najbliższego dnia ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w którego certyfikaty inwestycyjne są inwestowane aktywa UFK FIZ.

§ 18

Terminy subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych określone są w warunkach emisji tych certyfikatów oraz publikowane na stronie internetowej Towarzystwa uniaq.pl.

ROZDZIAŁ 6

Wycena aktywów Funduszu

§ 19

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w miesiącu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Wartości jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

ROZDZIAŁ 7

Postanowienia końcowe

§ 20

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

ROZDZIAŁ 1

Przepisy ogólne

§ 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
 - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów i liczby jednostek uczestnictwa;
 - 2) **certyfikaty inwestycyjne** – certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, stanowiące aktywa Funduszu;
 - 3) **dzień ostatniej wyceny** – dzień wyceny aktywów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, będący ostatnim dniem miesiąca kalendarzowego, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.; każdy dzień ostatniej wyceny jest jednocześnie dniem wyceny;
 - 4) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym dokonywana jest wycena aktywów Funduszu;
 - 5) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA – Generali Absolute Return Dłużny FIZ;
 - 6) **Fundusz Inwestycyjny Zamknięty** – Generali Absolute Return Dłużny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty;
 - 7) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony przez Towarzystwo odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
 - 8) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
 - 9) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
 - 10) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
 - 11) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
 - 12) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
 - 13) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
 - 14) **wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
3. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

§ 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

§ 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

ROZDZIAŁ 2

Zasady zarządzania Funduszem

§ 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać znacznym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

§ 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będą zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich adekwatnej płynności.

§ 6

1. Aktywa Funduszu są inwestowane w całości w certyfikaty inwestycyjne.
2. Charakterystykę aktywów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut tego funduszu.

§ 7

1. Certyfikaty inwestycyjne są ewidencjonowane przez Towarzystwo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu, powinny spełniać następujące warunki:
 - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
 - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
 - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

§ 8

Dochody z lokat Funduszu powiększają wartość aktywów Funduszu.

ROZDZIAŁ 3

Jednostki uczestnictwa

§ 9

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów Funduszu.

§ 10

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

§ 11

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

§ 12

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

§ 13

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

§ 14

Odpisywanie z rachunku jednostek uczestnictwa Funduszu zostanie proporcjonalnie zredukowane w sytuacji, gdy redukcji zleceń wykupu certy-

fikatów inwestycyjnych dokona Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Przepadki te określone są w statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

ROZDZIAŁ 4

Terminy składania dyspozycji Towarzystwu

§ 15

1. Z uwagi na okoliczność, że certyfikaty inwestycyjne nie są wyceniane codziennie, a tym samym nie każdy dzień wyceny Funduszu umożliwia odpisanie jednostek uczestnictwa Funduszu, dla dyspozycji skutkujących odpisaniem jednostek uczestnictwa Funduszu obowiązują szczególne terminy ich składania Towarzystwu.
2. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia w trybie określonym w § 5 OWU oraz dyspozycje skutkujące odpisaniem jednostek uczestnictwa Funduszu, w tym dyspozycję konwersji, należy złożyć Towarzystwu przed rozpoczęciem okresu zaczynającego się 8. dnia miesiąca, w którym przypada najbliższy dzień ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, a kończącego się z upływem tego dnia wyceny, tak aby Towarzystwo odpisało jednostki uczestnictwa po cenie obowiązującej w tym dniu wyceny. Dyspozycje złożone później zostaną zrealizowane po cenie jednostek uczestnictwa obowiązującej w kolejnym dniu ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

§ 16

Dni wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wskazane są w jego statucie oraz są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa uniaq.pl. W okresie pomiędzy dniami ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Fundusz jest wyceniany według ostatniej wyceny z dnia ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

ROZDZIAŁ 5

Szczególne zasady zapisania jednostek uczestnictwa na indywidualnym rachunku uczestnictwa

§ 17

1. Jednostki uczestnictwa zapisywane są na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa na zasadach wskazanych w § 14 OWU, z zastrzeżeniem ust. 2 poniżej.
2. Jeżeli Ubezpieczający dokona zapłaty składki w okresie pomiędzy jednym dniem roboczym przed końcem terminu subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych a trzecim dniem roboczym przed dniem ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, przypadającym po tym terminie subskrypcji, jednostki uczestnictwa zapisywane są:

- 1) nie później niż 4. dnia roboczego od najbliższego dnia ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w którego certyfikaty inwestycyjne są inwestowane aktywa UFK FIZ;
- 2) po cenie jednostek Funduszu z najbliższego dnia ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, w którego certyfikaty inwestycyjne są inwestowane aktywa UFK FIZ.

§ 18

Terminy subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych określone są w warunkach emisji tych certyfikatów oraz publikowane na stronie internetowej Towarzystwa uniaq.pl.

ROZDZIAŁ 6

Wycena aktywów Funduszu

§ 19

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w miesiącu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Wartości jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

ROZDZIAŁ 7

Postanowienia końcowe

§ 20

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.

ROZDZIAŁ 1

Przepisy ogólne

§ 1

1. Poniższym terminom nadaje się następujące znaczenia:
 - 1) **cena jednostki uczestnictwa** – cena jednostki uczestnictwa ustalana na dzień wyceny jako iloraz wartości aktywów i liczby jednostek uczestnictwa;
 - 2) **certyfikaty inwestycyjne** – certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusz Inwestycyjny Zamknięty, stanowiące aktywa Funduszu;
 - 3) **dzień ostatniej wyceny** – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.; każdy dzień ostatniej wyceny jest jednocześnie dniem wyceny;
 - 4) **dzień śródwyceny** – każdy 15. dzień danego miesiąca kalendarzowego, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A., a w przypadku braku w tym dniu zwyczajnej sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. – następny dzień, na który przypada zwyczajna sesja na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.; każdy dzień śródwyceny jest jednocześnie dniem wyceny;
 - 5) **dzień wyceny** – dzień roboczy, w którym dokonywana jest wycena aktywów Funduszu;
 - 6) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy UNIQA – Trigon Quantum Neutral FIZ;
 - 7) **Fundusz Inwestycyjny Zamknięty** – Trigon Quantum Neutral Fundusz Inwestycyjny Zamknięty;
 - 8) **indywidualny rachunek jednostek uczestnictwa** – rachunek jednostek uczestnictwa prowadzony przez Towarzystwo odrębnie dla każdego Uczestnika Funduszu;
 - 9) **OWU** – ogólne warunki ubezpieczenia, na podstawie których została zawarta umowa ubezpieczenia;
 - 10) **Regulamin** – niniejszy regulamin;
 - 11) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.;
 - 12) **Uczestnik Funduszu** – Ubezpieczający;
 - 13) **umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związana z ubezpieczeniowymi funduszami kapitałowymi, zawarta między Ubezpieczającym i Towarzystwem;
 - 14) **wartość aktywów** – wartość aktywów Funduszu ustalana na dzień wyceny jako suma wartości wszystkich składników aktywów Funduszu;
 - 15) **wartość aktywów netto** – jest równa wartości aktywów.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy ubezpieczenia.
3. Terminy niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie wskazane w OWU.

§ 2

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Funduszu związanego z umowami ubezpieczenia na życie oferowanymi przez Towarzystwo, gdzie ryzyko lokaty ponosi Ubezpieczający.

§ 3

Fundusz stanowi wydzieloną część aktywów Towarzystwa, które są inwestowane zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

ROZDZIAŁ 2

Zasady zarządzania Funduszem

§ 4

Aktywa Funduszu są inwestowane w celu zapewnienia stabilnego wzrostu wartości aktywów Funduszu. Wartość aktywów Funduszu może ulegać znacznym zmianom w zależności od sytuacji rynkowej, w szczególności w krótkim horyzoncie inwestycyjnym.

§ 5

Zarządzający aktywami Funduszu, działając według swojej oceny w najlepiej pojętym interesie Uczestników Funduszu i dążąc do osiągnięcia celów Funduszu, będą zachowywać należytą staranność i lokować aktywa Funduszu w taki sposób, aby osiągnąć jak największy stopień bezpieczeństwa i rentowności lokat przy jednoczesnym zachowaniu ich adekwatnej płynności.

§ 6

1. Aktywa Funduszu są inwestowane w całości w certyfikaty inwestycyjne.
2. Charakterystykę aktywów Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut tego funduszu.

§ 7

1. Certyfikaty inwestycyjne są ewidencjonowane przez Towarzystwo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.
2. Banki i podmioty prowadzące działalność maklerską w rozumieniu przepisów o obrocie instrumentami finansowymi, prowadzące rachunki służące przechowywaniu i lokowaniu aktywów Funduszu, powinny spełniać następujące warunki:
 - 1) zapewnić bezpieczeństwo przechowywanych aktywów Funduszu;
 - 2) sprawnie dokonywać operacji przelewów i rozliczeń pieniężnych;
 - 3) sprawnie zawierać transakcje na rynku pieniężnym i kapitałowym.

§ 8

Dochody z lokat Funduszu powiększają wartość aktywów Funduszu.

ROZDZIAŁ 3

Jednostki uczestnictwa

§ 9

Jednostka uczestnictwa stanowi proporcjonalny udział w wartości aktywów Funduszu.

§ 10

Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

§ 11

Towarzystwo zobowiązuje się do prowadzenia indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa dla każdego Uczestnika Funduszu, na którym będą ewidencjonowane jednostki uczestnictwa.

§ 12

1. Zapisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zwiększeniem liczby jednostek uczestnictwa zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
2. Liczba zapisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

§ 13

1. Jednostki uczestnictwa odpisywane są z indywidualnego rachunku jednostek uczestnictwa.

2. Odpisanie jednostek uczestnictwa skutkuje odpowiednim zmniejszeniem liczby jednostek uczestnictwa, zewidencjonowanych na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa.
3. Liczba odpisywanych jednostek uczestnictwa podlega zaokrągleniu do sześciu miejsc po przecinku.

§ 14

Odpisywanie z rachunku jednostek uczestnictwa Funduszu zostanie proporcjonalnie zredukowane w sytuacji, gdy redukcji zleceń wykupu certyfikatów inwestycyjnych dokona Fundusz Inwestycyjny Zamknięty. Przykładki te określone są w statucie Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

ROZDZIAŁ 4

Terminy składania dyspozycji Towarzystwu

§ 15

1. Z uwagi na okoliczność, że certyfikaty inwestycyjne nie są wyceniane codziennie, a tym samym nie każdy dzień wyceny Funduszu umożliwia odpisanie jednostek uczestnictwa Funduszu, dla dyspozycji skutkujących odpisaniem jednostek uczestnictwa Funduszu obowiązują szczególne terminy ich składania Towarzystwu.
2. Oświadczenie o odstąpieniu od umowy ubezpieczenia w trybie określonym w § 5 ust. 4 pkt 1) OWU oraz dyspozycje skutkujące odpisaniem jednostek uczestnictwa Funduszu, w tym dyspozycję konwersji, należy złożyć Towarzystwu przed rozpoczęciem okresu zaczynającego się w 16. dniu przed najbliższym dniem śródwyceny albo przed najbliższym dniem ostatniej wyceny, a kończącego się z upływem tego dnia wyceny, tak aby Towarzystwo odpisało jednostki uczestnictwa po cenie obowiązującej w tym dniu wyceny. Dyspozycje złożone później zostaną zrealizowane po cenie jednostek uczestnictwa obowiązującej w kolejnym dniu wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego.

§ 16

Dni wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego wskazane są w jego statucie oraz są publikowane na stronie internetowej Towarzystwa uniaq.pl. W okresie pomiędzy dniami wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Fundusz jest wyceniany według ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego, jednakże na podstawie tej wyceny możliwe jest jedynie zapisywanie jednostek uczestnictwa Funduszu.

ROZDZIAŁ 5

Szczególne zasady zapisania jednostek uczestnictwa na indywidualnym rachunku uczestnictwa

§ 17

Jednostki uczestnictwa zapisywane są na indywidualnym rachunku jednostek uczestnictwa na zasadach innych niż określone w § 14 OWU, tj. jeśli Ubezpieczający dokona zapłaty składki:

- 1) w okresie między 1. dniem danego miesiąca a 3. dniem roboczym danego miesiąca przed dniem śródwyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego w tym miesiącu kalendarzowym, jednostki uczestnictwa zostaną zapisane:
 - a) nie później niż 4. dnia roboczego od dnia zapłaty składki,
 - b) po cenie jednostek Funduszu z dnia ostatniej wyceny Fundu-

szu Inwestycyjnego Zamkniętego w poprzednim miesiącu kalendarzowym;

- 2) w okresie od 2. dnia roboczego przed dniem śródwyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego w tym miesiącu kalendarzowym a 2. dniem roboczym przed końcem subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych ogłoszonej po 15. dniu tego miesiąca kalendarzowego, jednostki uczestnictwa zostaną zapisane:
 - a) nie później niż 4. dnia roboczego od dnia zapłaty składki,
 - b) po cenie jednostek z dnia śródwyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego;
- 3) w okresie między pomiędzy ostatnim dniem roboczym przed końcem terminu subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych ogłoszonej po 15. dniu tego miesiąca kalendarzowego a ostatnim dniem tego miesiąca, jednostki uczestnictwa zostaną zapisane:
 - a) nie później niż 4. dnia roboczego od dnia ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego,
 - b) według ceny z dnia ostatniej wyceny Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego w tym miesiącu kalendarzowym.

§ 18

Terminy subskrypcji certyfikatów inwestycyjnych określone są w warunkach emisji tych certyfikatów oraz publikowane na stronie internetowej Towarzystwa uniaq.pl.

ROZDZIAŁ 6

Wycena aktywów Funduszu

§ 19

1. Towarzystwo dokonuje wyceny aktywów Funduszu nie rzadziej niż raz w miesiącu.
2. Wartość aktywów Funduszu ustala się zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 12 kwietnia 2016 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, a w przypadku zmiany tych przepisów – zgodnie z przepisami regulującymi zasady wyceny ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych.
3. Wartości aktywów i cena jednostek uczestnictwa są wyznaczone z dokładnością do jednego grosza.
4. Wartości jednostek uczestnictwa są publikowane w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim.

ROZDZIAŁ 7

Postanowienia końcowe

§ 20

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie stosuje się postanowienia OWU.
2. Wszelkie kwestie nieuregulowane w Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd Towarzystwa.
4. Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu z 16 marca 2021 r.
5. Regulamin wchodzi w życie 10 kwietnia 2021 r.