

## REGULAMIN FUNDUSZY

### ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### §1. Definicje

W rozumieniu niniejszego Regulaminu Funduszy zwanego dalej Regulaminem wymienione poniżej terminy mają następujące znaczenie:

**Gerling Polska Życie** – Gerling Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna;  
**umowa ubezpieczenia** – umowa ubezpieczenia na życie związanego z funduszem, zawarta z Gerling Polska Życie;

**ogólne warunki** – ogólne warunki ubezpieczenia stosujące się do danej umowy ubezpieczenia;

**Fundusz** – wydzielona część funduszu ubezpieczeniowego Gerling Polska Życie, pochodząca ze składek wpłacanych na podstawie umów ubezpieczenia na życie związanych z funduszem i odrębnie zarządzana przez Gerling Polska Życie według określonej strategii inwestycyjnej;

**jednostki Funduszu** – części o równej wartości, na które jest dzielony dany Fundusz, służące do rozliczania operacji związanych z tym Funduszem; jednostki Funduszu mają charakter wyłącznie pojęciowy i nie są papierami wartościowymi;

**składka** – ustalona zgodnie z ogólnymi warunkami część składki wpłacanej z tytułu danej umowy ubezpieczenia, za którą przydzielane są jednostki Funduszy;

**Uprawniony** – osoba uprawniona do składania Gerling Polska Życie poleceń dotyczących ulokowania w Fundusze środków pochodzących ze składek wpłacanych na podstawie danej umowy ubezpieczenia;

**dzień roboczy** – dzień, który nie jest dniem uznanym ustawowo za wolny od pracy ani sobotą, ani dniem wolnym od pracy w Gerling Polska Życie na podstawie uchwały Zarządu.

#### §2. Zakres stosowania

1. Niniejszy Regulamin stosuje się do wszystkich Funduszy utworzonych przez Gerling Polska Życie i związanych z umowami ubezpieczenia.
2. Postanowienia niniejszego Regulaminu stosuje się, o ile ogólne warunki nie stanowią inaczej.

#### §3. Prawa Uprawnionego

Przewidziane niniejszym Regulaminem prawa Uprawnionego odnoszą się do:

- 1) lokowania w Fundusze środków pochodzących ze składek wpłacanych na podstawie danej umowy ubezpieczenia, oraz
- 2) czynności dotyczących jednostek Funduszy pochodzących z wpłaty tych składek.

#### §4. Zarządzanie Funduszem

1. Zarządzanie Funduszem polega na nabywaniu i zbywaniu jego aktywów.

2. Aktywa Funduszu są lokowane tak, aby ryzyko inwestycyjne właściwe dla strategii inwestycyjnej Funduszu było jak najmniejsze, przy zachowaniu płynności aktywów wystarczającej do prawidłowego działania Funduszu.
3. Gerling Polska Życie odpowiada za należytą staranność w zarządzaniu Funduszem zgodnie ze strategią inwestycyjną Funduszu. Gerling Polska Życie nie gwarantuje określonego dochodu z Funduszu, ani określonej wartości jego jednostki. Uprawniony ponosi ryzyko inwestycyjne związane z lokowaniem aktywów Funduszu; nie uchybia to obowiązkom Gerling Polska Życie wynikającym z umowy ubezpieczenia.
4. Ulokowanie w danym Funduszu środków pochodzących z wpłaty składki polega na:
  - 1) przeznaczaniu na ten Fundusz wpłaconej składki, albo
  - 2) zamianie, na jednostki tego Funduszu, jednostek innego Funduszu, albo
  - 3) przeznaczaniu na ten Fundusz wartości likwidacyjnej pochodzącej z umorzenia jednostek innego, zlikwidowanego, Funduszu.

## **§5. Strategia Funduszu**

1. Strategia inwestycyjna Funduszu, zwana dalej „Strategią Funduszu”, określa cele inwestycyjne danego Funduszu i rodzaje aktywów, które mogą się nań składać.
2. Strategia Funduszu może określać:
  - 1) dopuszczalny udział w Funduszu aktywów poszczególnych rodzajów, lub
  - 2) przypadki, w których Gerling Polska Życie może ją zmienić, lub
  - 3) postanowienia szczególne w stosunku do niniejszego RegulaminuStrategie Funduszy wskazane przez Ubezpieczającego w umowie ubezpieczenia są załącznikami do niniejszego Regulaminu.
3. Gerling Polska Życie może utworzyć nowe Fundusze. Jeżeli Uprawniony, po doręczeniu mu Strategii nowego Funduszu, złożą Gerling Polska Życie polecenie ulokowania w tym Funduszu środków pochodzących z wpłaty składki, będzie to uważane za przyjęcie tej Strategii przez Uprawnionego i dołączenie Funduszu do umowy ubezpieczenia.

## **ROZDZIAŁ II OPERACJE ZWIĄZANE Z FUNDUSZEM**

### **§6. Przydzielanie jednostek Funduszy**

1. Jednostki Funduszy są przydzielane w razie wpłaty składki na podstawie danej umowy ubezpieczenia.
2. Dzień przydzielenia określa Gerling Polska Życie. Dzień ten wypada w ciągu 5 (pięciu) dni roboczych od wpłynięcia składki, a jeżeli w dniu wpłynięcia składki nie można było jej zidentyfikować – od dnia jej zidentyfikowania. Zidentyfikowanie składki oznacza ustalenie umowy ubezpieczenia, na podstawie której składka została wpłacona, osób, za które składka została wpłacona wraz z określeniem składki przypadającej na każdą z tych osób, a także - o ile umowa ta przewiduje więcej niż jeden rodzaj składki - rodzaju składki. Jeżeli jednak dana umowa ubezpieczenia przewiduje, że składka jest płatna w określonym terminie, powyższy termin pięciodniowy nie może rozpocząć biegu wcześniej niż ostatniego dnia terminu płatności tej składki. Nadto powyższy termin pięciodniowy nie może rozpocząć biegu przed dniem, w którym zaczęło obowiązywać pierwsze prawidłowe polecenie rozdzielenia składki pomiędzy Fundusze, o którym mowa w ust.3. Tę ostatnią zasadę stosuje się odpowiednio, jeżeli dotychczasowe polecenie wymieniało tylko zlikwidowane Fundusze.
3. Wpłacona składka jest rozdzielana pomiędzy poszczególne Fundusze istniejące w dniu przydzielenia, zgodnie z odpowiednim poleceniem Uprawnionego, które obowiązuje na ten dzień. Polecenie obowiązuje począwszy od pierwszego dnia roboczego po dniu jego

doręczenia Gerling Polska Życie. Polecenie winno wskazywać, jaki procent składki ma zostać przeznaczony na dany Fundusz; procenty dotyczące poszczególnych Funduszy powinny wynosić razem 100% (sto procent). Procenty dotyczące Funduszy zlikwidowanych są rozdzielane pomiędzy pozostałe Fundusze wymienione w poleceniu stosunkowo do procentów dotyczących tych pozostałych Funduszy.

4. Uprawniony nie może odwołać polecenia rozdzielania składki pomiędzy Fundusze, lecz może je zmienić doręczając Gerling Polska Życie oświadczenie o zmianie tego polecenia. Oświadczenie o zmianie polecenia jest bezskuteczne, jeżeli w jego wyniku polecenie stałoby się nieprawidłowe. Oświadczenie o zmianie polecenia obowiązuje od pierwszego dnia roboczego po dniu doręczenia oświadczenia Gerling Polska Życie.
5. Jeżeli ogólne warunki tak stanowią, od zmiany polecenia rozdzielania składki pobierana jest opłata, której wysokość przewidują ogólne warunki. Opłata jest pobierana przez umorzenie jednostek każdego Funduszu. Część opłaty przypadająca na Fundusz odpowiada udziałowi wartości jednostek tego Funduszu w ogólnej wartości jednostek wszystkich Funduszy.
6. Jeżeli ogólne warunki tak stanowią, przy wpłacie składki pobierana jest opłata, której wysokość przewidują ogólne warunki poprzez określenie odpowiedniej stawki procentowej. Pobranie tej opłaty następuje w sposób wskazany w ust.7.
7. Ilość jednostek danego Funduszu przydzielanych w razie wpłaty składki oblicza się dzieląc:
  - 1) wysokość wpłaconej składki przeznaczonej na ten Fundusz zgodnie z prawidłowym poleceniem rozdzielania składki pomiędzy Fundusze, przez
  - 2) wartość jednostki tego Funduszu na dzień przydzielenia powiększoną o procent tej wartości równy odpowiedniej stawce procentowej opłaty, o której mowa w ust. 6.
8. Tak obliczona ilość jednostek danego Funduszu jest przydzielana w dniu przydzielenia.

#### **§7. Zamiana Funduszy**

1. Uprawniony może polecić Gerling Polska Życie zamianę jednostek Funduszu albo Funduszy (Fundusze źródłowe) na jednostki innego Funduszu albo Funduszy (Fundusze docelowe).
2. Dzień zamiany określa Gerling Polska Życie. Dzień zamiany wypada w ciągu 5 (pięciu) dni roboczych od doręczenia Gerling Polska Życie prawidłowego polecenia zamiany Funduszy. Jednakże polecenie to może wskazywać dzień zamiany przypadający po upływie tego terminu pięciodniowego. Prawidłowość polecenia ocenia się wedle stanu na dzień zamiany.
3. Polecenie zamiany Funduszy winno wskazywać ilość jednostek każdego Funduszu źródłowego, których ono dotyczy. Wskazanie to następuje przez określenie procentu ilości wszystkich istniejących jednostek danego Funduszu źródłowego pochodzących z wpłaty składki na podstawie danej umowy ubezpieczenia. Ilość wskazanych jednostek tego Funduszu ustala się stosując taki procent na dzień zamiany.
4. Jeżeli ogólne warunki tak stanowią, od zamiany Funduszy pobierana jest opłata. Opłata jest pobierana w sposób wskazany w ust.6. Na dzień zamiany wartość wszystkich jednostek Funduszy źródłowych wskazanych w poleceniu zamiany Funduszy musi być wyższa od należnej opłaty od zamiany Funduszy obowiązującej na ten dzień.
5. Polecenie zamiany Funduszy winno wskazywać nazwę Funduszu albo Funduszy docelowych istniejących w dniu zamiany. Jeżeli jest więcej niż jeden Fundusz docelowy, polecenie winno wskazywać, jaki procent wartości wszystkich jednostek Funduszy źródłowych wskazanych w poleceniu ma zostać przeznaczony na dany Fundusz docelowy. W tym ostatnim wypadku procenty dotyczące poszczególnych Funduszy docelowych powinny wynosić razem 100% (sto procent).

6. W dniu zamiany Gerling Polska Życie:
  - 1) umarza ilość jednostek każdego z Funduszy źródłowych wskazaną w prawidłowym poleceniu zamiany Funduszy, oraz
  - 2) oblicza wartość wszystkich umarzanych jednostek danego Funduszu źródłowego na dzień zamiany mnożąc ich ilość przez wartość jednostki tego Funduszu na dzień zamiany, oraz
  - 3) jeżeli jest więcej niż jeden Fundusz źródłowy - sumuje tak obliczone wartości, oraz
  - 4) pomniejsza wartość wszystkich umarzanych jednostek Funduszy źródłowych o należną opłatę od zamiany Funduszy obowiązującą na dzień zamiany, oraz
  - 5) rozdziela tak pomniejszoną wartość wszystkich umarzanych jednostek Funduszy źródłowych pomiędzy poszczególne Fundusze docelowe, zgodnie z prawidłowym poleceniem zamiany Funduszy, oraz
  - 6) oblicza ilość jednostek danego Funduszu docelowego, które zostaną przydzielone, dzieląc:
    - a) pomniejszoną wartość wszystkich umarzanych jednostek Funduszy źródłowych przypadającą na ten Fundusz docelowy, przez
    - b) wartość jednostki tego Funduszu docelowego na dzień zamiany, oraz
  - 7) przydziela tak obliczoną ilość jednostek Funduszu docelowego.

## **§8. Likwidacja Funduszu**

1. Gerling Polska Życie może zlikwidować dany Fundusz. W dniu likwidacji Funduszu następuje umorzenie wszystkich jednostek likwidowanego Funduszu.
2. Gerling Polska Życie zawiadomi Uprawnionego o likwidacji bądź zamiarze likwidacji Funduszu podając dzień likwidacji.
3. Wartością likwidacyjną jest wartość, na dzień likwidacji Funduszu, wszystkich jednostek likwidowanego Funduszu pochodzących z wpłaty składki na podstawie danej umowy ubezpieczenia.
4. Jeżeli wartość likwidacyjna jest większa od zera, Gerling Polska Życie wezwie Uprawnionego do złożenia polecenia jej przeznaczenia. Wezwanie zostanie dokonane równocześnie z zawiadomieniem o likwidacji Funduszu. Polecenie przeznaczenia wartości likwidacyjnej należy doręczyć Gerling Polska Życie nie później niż na miesiąc po doręczeniu wezwania Uprawnionemu.
5. Dzień przeznaczenia określa Gerling Polska Życie.
6. Dzień przeznaczenia wypada w ciągu 5 (pięciu) dni roboczych:
  - 1) od likwidacji Funduszu, jeżeli prawidłowe polecenie przeznaczenia wartości likwidacyjnej, o którym mowa w ust.4, doręczono Gerling Polska Życie przed datą likwidacji Funduszu, albo
  - 2) od doręczenia Gerling Polska Życie prawidłowego polecenia przeznaczenia wartości likwidacyjnej jeżeli polecenie doręczono po dacie likwidacji Funduszu lecz przed upływem miesięcznego terminu, o którym mowa w ust.4, albo
  - 3) od upływu miesięcznego terminu, o którym mowa w ust. 4 – jeżeli przypada on po dacie likwidacji Funduszu a przed jego upływem nie doręczono Gerling Polska Życie takiego polecenia.
7. Polecenie przeznaczenia wartości likwidacyjnej winno wskazywać nazwę zlikwidowanego Funduszu i nazwę Funduszu albo Funduszy, istniejących w dniu przeznaczenia, na które wartość likwidacyjna ma zostać przeznaczona (Fundusze przeznaczenia). Jeżeli jest więcej niż jeden Fundusz przeznaczenia, polecenie winno wskazywać, jaki procent wartości likwidacyjnej ma zostać przeznaczony na dany Fundusz przeznaczenia. W tym ostatnim wypadku procenty dotyczące poszczególnych Funduszy

przeznaczenia powinny wynosić razem 100% (sto procent). Polecenie można złożyć przed likwidacją Funduszu. Prawdliwość polecenia ocenia się wedle stanu na dzień przeznaczenia.

8. Jeżeli prawidłowe polecenie przeznaczenia wartości likwidacyjnej nie zostanie doręczone Gerling Polska Życie przed upływem terminu miesięcznego, o którym mowa w ust. 4, wartość likwidacyjna zostanie rozdzielona pomiędzy Fundusze istniejące w dniu przeznaczenia:
  - 1) zgodnie z obowiązującym na dzień przeznaczenia prawidłowym poleceniem rozdzielenia odpowiedniej składki pomiędzy Fundusze, albo
  - 2) jeżeli tej ostatniej zasady nie da się zastosować - Gerling Polska Życie przeniesie wartość likwidacyjną do istniejącego Funduszu o najbardziej zbliżonej strategii inwestycyjnej; Gerling Polska Życie nie ponosi wówczas odpowiedzialności za skutki takiej decyzji, która jest uważana za prawidłowe polecenie Uprawnionego.
9. W dniu przeznaczenia Gerling Polska Życie:
  - 1) rozdziela wartość likwidacyjną pomiędzy Fundusze przeznaczenia zgodnie z powyższymi postanowieniami niniejszego paragrafu, oraz
  - 2) oblicza ilość jednostek danego Funduszu przeznaczenia, które zostaną przydzielone, dzieląc:
    - a) wartość likwidacyjną przypadającą na ten Fundusz, przez
    - b) wartość jednostki tego Funduszu na dzień przeznaczenia, oraz
  - 3) przydziela tak obliczoną ilość jednostek Funduszu przeznaczenia.
10. Wartość likwidacyjna nie jest oprocentowana.

## **§9. Wycena Funduszu**

1. Wycena Funduszu polega na:
  - 1) wycenie przez Gerling Polska Życie wartości netto wszystkich aktywów Funduszu, oraz
  - 2) ustaleniu przez Gerling Polska Życie wartości jednostki Funduszu.
2. Wycena dokonywana jest w każdy poniedziałek, a jeżeli poniedziałek nie jest dniem roboczym, wycena dokonywana jest w najbliższym dniu roboczym, w którym istnieje Fundusz (dzień wyceny). Wycena Funduszu może być dokonywana częściej niż raz w tygodniu.

## **§10. Wycena jednostki Funduszu**

1. Wartość jednostki Funduszu na dzień wyceny jest wynikiem podzielenia:
  - 1) wartości netto wszystkich aktywów Funduszu na dzień wyceny, przez
  - 2) ilość wszystkich jednostek Funduszu istniejących w tym dniu.
2. Tak ustalona wartość jednostki Funduszu pozostaje niezmienna od dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny dzień wyceny włącznie.
3. Wartość jednostki Funduszu nie może być ujemna.

## **§11. Wycena aktywów Funduszu**

1. Wartością netto aktywów Funduszu jest ich wartość brutto pomniejszona o wartość obciążeń tych aktywów oraz opłatę za zarządzanie Funduszem. Maksymalna stawka opłaty za zarządzanie Funduszem określona jest w Strategii Funduszu.
2. Opłatę za zarządzanie nalicza się w każdym dniu wyceny za okres jaki upłynął od ostatniej wyceny aktywów Funduszu.
3. Obciążeniami aktywów są koszty związane z lokowaniem aktywów. W szczególności obciążeniami aktywów są istniejące należności, w tym niewymagalne, z tytułu zakupu,

przechowywania lub posiadania aktywów, a także istniejące opłaty, w tym niewymagalne, od inwestowania w aktywa. Obciążeniami aktywów nie są jednak koszty techniczne ani koszty personelu ponoszone przez Gerling Polska Życie, opłaty uiszczane przez Gerling Polska Życie na rzecz osób zarządzających. Zasady wyceny wartości brutto aktywów stosuje się odpowiednio do wyceny wartości ich obciążeń.

4. Wycena wartości brutto aktywów następuje wedle wartości rynkowej na zasadach określonych w odpowiednich przepisach.
5. Aktywa powiększa się o dochody z ich lokat.

### **ROZDZIAŁ III POSTANOWIENIA KOŃCOWE**

#### **§12. Inne wypadki umorzenia jednostek Funduszy**

Poza wypadkami przewidzianymi w niniejszym Regulaminie, jednostki Funduszy są umarzane w wypadkach określonych w ogólnych warunkach.

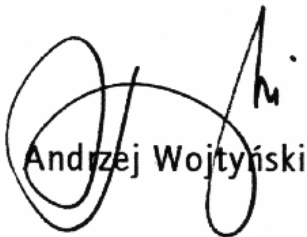
#### **§13. Zaokrąglenia**

1. Kwoty, wartości i ilości przewidziane w niniejszym Regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, chyba że z postanowień niniejszego paragrafu wynika co innego.
2. Ilość jednostek danego Funduszu, przydzielanych lub umorzonych w ramach jednej operacji ustala się z dokładnością nie mniejszą niż do trzeciego miejsca po przecinku.
3. Zaokrąglenia kwot, wartości i ilości przewidzianych w niniejszym Regulaminie następują na zasadach ogólnych.

#### **§14.**

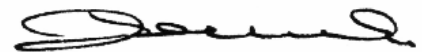
Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 01 lipca 2000 r. i ma zastosowanie do umów zawieranych od tego dnia.

Prezes Zarządu  
Gerling Polska Życie



Andrzej Wojtyński

Wiceprezes Zarządu  
Gerling Polska Życie



Norbert Rawa