

**Regulamin Programu „Rebalancing” oferowanego w ramach
umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
(REB-080201-ZM-090401)**

Postanowienia Ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin ma zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych ze Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., na podstawie ogólnych warunków ubezpieczeń (OWU).
2. Postanowienia niniejszego Regulaminu stanowią element treści umów ubezpieczenia, o których mowa w ust. 1.

**Postanowienia
szczególne**

Definicje

§ 2

1. W niniejszym Regulaminie, podanym poniżej terminom nadano następujące znaczenie:
 - 1) **Program** - program cyklicznego równoważenia Struktury Portfela oferowany na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, wskazywany przez Ubezpieczającego jako Pozycja Inwestycyjna.
 - 2) **Portfel Programu** - zestaw Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, który powstaje w oparciu o zadeklarowaną Strukturę Portfela oraz wskazywaną częstotliwość automatycznych Transferów.
 - 3) **Struktura Portfela** - deklarowany przez Ubezpieczającego udział poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w Portfelu Programu.
 - 4) **Data Rebalancingu** - dzień odpowiadający dniowi doręczenia wniosku o aktywowanie Programu lub odpowiednio wniosku o dokonanie zmiany częstotliwości, w kolejnych okresach wynikających z częstotliwości wskazanej przez Ubezpieczającego. W przypadku, gdy dana Data Rebalancingu przypada w dniu wolnym od pracy w rozumieniu obowiązujących przepisów prawa o dniach wolnych od pracy, za Datę Rebalancingu uważa się najbliższy dzień roboczy przypadający po tym dniu.
 - 5) **Pozycja Inwestycyjna** - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, Portfel Modelowy lub inna usługa oferowana przez Ubezpieczyciela na podstawie szczególnych regulaminów, związana z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi, wskazywana przez Ubezpieczającego w dyspozycji inwestowania składek lub dyspozycji Konwersji.
 - 6) **Konwersja** - zamiana, na podstawie wskazania Ubezpieczającego, części lub całości Pozycji Inwestycyjnych na inne Pozycje Inwestycyjne.
 - 7) **Transfer** - zamiana, na zasadach transakcji Konwersji, środków zgromadzonych w Portfelu Programu, polegająca na umorzeniu tych Jednostek Funduszy, których udział w Portfelu Programu zwiększył się w stosunku do Struktury Portfela, oraz nabyciu tych Jednostek Funduszy, których udział w Portfelu Programu zmalał w stosunku do Struktury Portfela, tak aby przywrócić zadeklarowaną Strukturę Portfela.
2. W pozostałym zakresie mają zastosowanie terminy zdefiniowane w OWU oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zarządzanych przez Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA, oferowanych do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych).

Program

Portfel Programu

Struktura Programu

Data Rebalancingu

Konwersja

Transfer

Cel Programu

§ 3

1. Celem Programu jest utrzymanie Struktury Portfela poprzez proces automatycznych Transferów Portfela Programu, dokonywanych ze wskazaną częstotliwością.
2. Ostateczny rezultat inwestowania środków zgromadzonych w ramach Programu jest niezależny od Ubezpieczyciela. W związku z tym korzystanie z Programu nie wiąże się z udzieleniem przez Ubezpieczyciela gwarancji osiągnięcia konkretnych wyników inwestycyjnych.

Cel Programu

Portfel Programu

§ 4

1. Warunkiem aktywowania Programu jest złożenie wniosku podpisanego przez Ubezpieczającego i dostarczonego do siedziby Ubezpieczyciela. Wniosek może być złożony zarówno przy zawarciu Umowy, jak i w trakcie jej trwania.
2. We wniosku Ubezpieczający określa:
 - 1) Strukturę Portfela,
 - 2) częstotliwość automatycznych Transferów Portfela Programu.

Aktywacja Programu

**Określenie
Struktury Portfela**

- Ubezpieczający określa Strukturę Portfela w oparciu o aktualnie dostępne w ofercie dla danej Umowy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których szczegółowa charakterystyka określona jest w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, z wyłączeniem funduszy z gwarancją kapitału, Portfeli Modelowych oraz innych usług oferowanych przez Ubezpieczyciela na podstawie szczegółowych regulaminów, związanych z Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi. Lista Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, które mogą wchodzić w skład Programu dostępna jest w siedzibie Ubezpieczyciela oraz na jego stronie internetowej.
- Określenie Struktury Portfela polega na wskazaniu przez Ubezpieczającego procentowego udziału poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w Portfelu Programu, z dokładnością do 1%, z zastrzeżeniem, iż udział jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w Portfelu Programu nie może być mniejszy niż 1%, a suma udziałów wszystkich wskazanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych musi wynieść 100%. Maksymalna liczba Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ramach Portfela Programu może wynieść 20.
- Automatyczne Transfery Portfela Programu mogą być dokonywane z częstotliwością:

- kwartalną,
- półroczną,
- roczną.

W przypadku braku wskazania częstotliwości, uznaje się, iż Ubezpieczający dokonał wskazania częstotliwości kwartalnej.

- Wskazana Struktura Portfela oraz częstotliwość obowiązują do dnia złożenia przez Ubezpieczającego dyspozycji zmiany Portfela Programu albo złożenia oświadczenia o rezygnacji z Programu.
- Warunkiem rozpoczęcia korzystania z Programu jest dokonanie przez Ubezpieczającego wpłaty do Programu na podstawie złożonej dyspozycji inwestowania składek, jak również wskutek dokonanej Konwersji na Jednostki Funduszy w Portfelu Programu. Postanowienia OWU dotyczące zasad składania dyspozycji inwestowania składek oraz zasad dokonywania Konwersji stosuje się odpowiednio.

**Częstotliwość
automatycznych
Transferów**

**Wpłaty
do Programu**

Automatyczny Transfer Portfela Programu

§ 5

- Portfel Programu podlega automatycznym Transferom, zgodnie ze wskazaną przez Ubezpieczającego częstotliwością.
- Przy dokonywaniu automatycznego Transferu stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od Daty Rebalansingu, oznaczającej początek realizacji dyspozycji, z zastrzeżeniem § 12.

**Automatyczny
Transfer**

Zmiany Portfela Programu

§ 6

- Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie częściej jednak niż jeden raz w Miesiącu Polisy, złożyć dyspozycję zmiany Portfela Programu, polegającą na wskazaniu nowej Struktury Portfela lub nowej częstotliwości automatycznych Transferów Portfela Programu.
- Zmiana Struktury Portfela następuje poprzez wskazanie w dyspozycji nowej Struktury Portfela, zgodnie z zasadami określonymi w § 4 ust. 3 - 4. Zmiana Struktury Portfela skutkuje dokonaniem przez Ubezpieczyciela Konwersji Jednostek Funduszy wchodzących w skład Portfela Programu w oparciu o złożoną przez Ubezpieczającego nową dyspozycję. Przy dokonywaniu Konwersji stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od złożenia dyspozycji dokonania zmiany Struktury Portfela, oznaczającego początek realizacji dyspozycji, z zastrzeżeniem § 12.
- Dyspozycja zmiany częstotliwości skutkuje dokonaniem przez Ubezpieczyciela Transferu Portfela Programu. Przy dokonywaniu Transferu stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później niż w drugim dniu roboczym od złożenia dyspozycji dokonania zmiany częstotliwości, oznaczającego początek realizacji dyspozycji, z zastrzeżeniem § 12.
- Zmiana częstotliwości automatycznych Transferów Portfela Programu skutkuje zmianą Daty Rebalansingu.

Zmiany w Programie

**Zmiana
Struktury Portfela**

**Zmiana
częstotliwości
Transferów**

§ 7

- Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie, nie częściej jednak niż raz w Miesiącu Polisy, złożyć wniosek o dokonanie Transferu Portfela Programu. Przy dokonywaniu Transferu stosuje się Ceny Jednostek Funduszy obowiązujące w Dniu Wyceny danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, następującym nie później

Transfer na wniosek

- niż w drugim dniu roboczym od złożenia wniosku o dokonanie Transferu, oznaczającego początek realizacji dyspozycji, z zastrzeżeniem § 12.
2. W przypadku złożenia dyspozycji zmiany Portfela Programu, polegającej na wskazaniu dotychczas obowiązującej częstotliwości lub Struktury Portfela, Ubezpieczyciel dokona Transferu na zasadach określonych w ust. 1.
 3. Dokonanie Transferu Portfela Programu, o którym mowa w ust. 1 nie powoduje zmiany Daty Rebalansingu.

§ 8

Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie dokonać Konwersji wszystkich środków zgromadzonych w Portfelu Programu lub dokonać zmiany dyspozycji inwestowania składek. Dokonanie zmian, o których mowa powyżej, następuje zgodnie z zasadami dotyczącymi składania dyspozycji inwestowania składek oraz wniosku o dokonanie Konwersji, określonymi w OWU.

§ 9

1. W każdym czasie korzystania z Programu, Ubezpieczający może złożyć pisemne oświadczenie o rezygnacji z Programu. Oświadczenie to wywołuje skutki prawne od dnia doręczenia do siedziby Ubezpieczyciela.
2. Wraz z oświadczeniem, o którym mowa w ust. 1, Ubezpieczający powinien złożyć wniosek o dokonanie Konwersji środków zgromadzonych w Portfelu Programu i nową dyspozycję inwestowania składek. Dokonanie zmian, o których mowa powyżej, następuje zgodnie z zasadami dotyczącymi składania dyspozycji inwestowania składek oraz wniosku o dokonanie Konwersji, określonymi w OWU.
3. W przypadku nie złożenia wniosku o dokonanie Konwersji środków zgromadzonych w Portfelu Programu, na Rachunku Jednostek Funduszy pozostaną Jednostki Funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wchodzących w skład Portfela Programu na dzień doręczenia oświadczenia o rezygnacji.
4. Jeżeli po dniu rezygnacji Ubezpieczającego z Programu, w ostatniej dyspozycji inwestowania składek pozostaje Program, wówczas Ubezpieczyciel potraktuje brak nowej dyspozycji jako brak wskazania Programu w ostatniej dyspozycji Ubezpieczającego. W takim przypadku składki zapłacone po dniu rezygnacji z Programu, zostaną podzielone między pozostałe Pozycje Inwestycyjne, proporcjonalnie do ich udziału w strukturze podziału określonej w ostatniej dyspozycji Ubezpieczającego, a w przypadku, gdy Program był jedynym wskazaniem w tej dyspozycji, na Rachunku Jednostek Funduszy zapisana zostanie gotówka, która nie jest oprocentowana. Ubezpieczający w każdym czasie ma prawo złożyć nową dyspozycję inwestowania składek, dotyczącą składek zapłaconych po dniu rezygnacji z Programu.

§ 10

1. Ubezpieczyciel ma prawo wycofać Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, w przypadkach określonych w OWU.
2. W przypadku, gdy Ubezpieczyciel dokonuje wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, który określony jest w Strukturze Portfela, wówczas powiadamia Ubezpieczającego o wycofaniu danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, informując o terminie jego wycofania oraz o konieczności wskazania nowej Struktury Portfela nie zawierającej wycofywanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. W przypadku nie wskazania przez Ubezpieczającego nowej Struktury do dnia wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, Ubezpieczyciel dokona Konwersji jednostek wycofywanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na Jednostki Funduszy pozostające w Portfelu Programu, proporcjonalnie do ich udziału na dzień wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. W przypadku, gdy Jednostki Funduszy wycofywanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego były jedynymi Jednostkami Funduszy zgromadzonymi w ramach Programu, zostaną one wycofane z Programu i zapisane na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci gotówki, która nie jest oprocentowana.
4. Jeżeli po dniu wycofania, zgodnie z ust. 2, w Strukturze Portfela pozostaje wycofany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, wówczas Ubezpieczyciel potraktuje brak wskazania nowej Struktury Portfela jako brak wskazania wycofanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w ostatniej określonej przez Ubezpieczającego Strukturze Portfela. W takim przypadku składki zapłacone po dniu wycofania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego zostaną podzielone między pozostałe Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, proporcjonalnie do ich udziału w ostatniej Strukturze Portfela. W przypadku, gdy wycofany Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy był jedynym Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, określonym przez Ubezpieczającego w ostatniej Strukturze Portfela, wówczas środki pochodzące ze składek nie zostaną potraktowane jako wpłata do Programu, ale zapisane na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci gotówki, która nie jest oprocentowana. Ubezpieczający w każdym czasie ma prawo złożyć nową dyspozycję zmiany Struktury Portfela. Postanowienia § 6 stosuje się odpowiednio.

Prawo dokonywania zmian dyspozycji

Rezygnacja z Programu

Konsekwencje rezygnacji z Programu

Wpływ wycofania UFK na Strukturze Portfela

**Prawo
Ubezpieczyciela
do wycofania
Programu**

§ 11

1. Ubezpieczyciel, z ważnych przyczyn uwarunkowanych zmianami przepisów prawa, ma prawo wycofać Program z oferty, powiadamiając o tym Ubezpieczającego w terminie co najmniej 30 dni przed dniem wycofania.
2. Ubezpieczający, przed terminem wycofania Programu, powinien złożyć wniosek o dokonanie Konwersji środków zgromadzonych w Portfelu Programu i nową dyspozycję inwestowania składek. Dokonanie zmian, o których mowa powyżej, następuje zgodnie z zasadami dotyczącymi składania dyspozycji inwestowania składek oraz wniosku o dokonanie Konwersji, określonymi w OWU.
3. W przypadku nie złożenia wniosku o dokonanie Konwersji środków zgromadzonych w Portfelu Programu, na Rachunku Jednostek Funduszy pozostaną Jednostki Funduszy poszczególnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wchodzących w skład Portfela Programu na dzień wycofania Programu.
4. Jeżeli po dniu wycofania Programu, w ostatniej dyspozycji inwestowania składek pozostaje Program, wówczas Ubezpieczyciel potraktuje brak nowej dyspozycji jako brak wskazania Programu w ostatniej dyspozycji Ubezpieczającego. W takim przypadku składki zapłacone po dniu wycofania Programu, zostaną podzielone między pozostałe Pozycje Inwestycyjne, proporcjonalnie do ich udziału w strukturze podziału określonej w ostatniej dyspozycji Ubezpieczającego, a w przypadku, gdy Program był jedynym wskazaniem w tej dyspozycji, na Rachunku Jednostek Funduszy zapisana zostanie gotówka, która nie jest oprocentowana. Ubezpieczający w każdym czasie ma prawo złożyć nową dyspozycję inwestowania składek, dotyczącą składek zapłaconych po dniu wycofania Programu.

Postanowienia Końcowe

§ 12

**Kolejność
realizacji dyspozycji**

1. Początek realizacji dyspozycji związanych z zapisywaniem lub odpisywaniem Jednostek Funduszy na Rachunku Jednostek Funduszy, w szczególności dotyczących Konwersji i Transferów, następuje po wykonaniu wcześniej złożonych dyspozycji.
2. Realizacja złożonych dyspozycji, o których mowa w ust. 1 rozpoczyna się i następnie wykonywana jest przez Ubezpieczyciela w kolejności ustalonej według daty ich przyjęcia.

§ 13

**Odesłanie do OWU
i Regulaminu UFK
Zmiany Regulaminu**

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie odpowiednie postanowienia OWU i Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Ubezpieczyciel może dokonać zmiany niniejszego Regulaminu w trakcie trwania Umowy. Ubezpieczyciel zobowiązany jest doręczyć Ubezpieczającemu na piśmie treść zmiany Regulaminu. Ubezpieczający będzie związany tą zmianą, o ile nie zrezygnuje z Programu. W przypadku rezygnacji z Programu postanowienia § 9 stosuje się odpowiednio.
3. Niniejszy Regulamin został przyjęty Uchwałą Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Nr 9/2008 z dnia 28 stycznia 2008 roku, która weszła w życie z dniem 1 lutego 2008 roku oraz zmieniony Uchwałą Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Nr 34/2009 z dnia 13 lutego 2009 roku, która wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2009 roku.


Paweł Ziemba
Prezes Zarządu


Witold Czechowski
Członek Zarządu