

## Regulamin Programu „Skandia Navigo” oferowanego do umów ubezpieczenia na życie ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (NVG-120928-ZM-150608)

### Postanowienia Ogólne

#### § 1

- Regulamin Programu „Skandia Navigo” (zwany dalej Regulaminem) ma zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych ze Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., na podstawie ogólnych warunków ubezpieczeń (zwanym dalej OWU).
- Regulamin określa zasady uczestnictwa w Programie „Skandia Navigo” i stanowi element treści Umów, o których mowa w ust. 1.

Postanowienia ogólne

### Definicje

#### § 2

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

Struktura Portfela

### Cel Programu „Skandia Navigo”

#### § 3

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

Cel Programu

### Zasady Aktywacji Programu „Skandia Navigo”

#### § 4

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

Wniosek o Aktywację Programu

Potwierdzenie Aktywacji Programu

Skutki Aktywacji Programu

8. Zapisywanie składek na Rachunku Jednostek Funduszy w ramach Programu odbywa się na zasadach i w terminach wskazanych w odpowiednich dla danej Umowy OWU oraz Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.

### Zasady działania Programu „Skandia Navigo”

#### § 5

1. W ramach Programu „Skandia Navigo” Ubezpieczyciel wyróżnia 30 Portfeli, zwanych również NVG, oznaczonych cyframi od 1 do 30. Portfele są skonstruowane w oparciu o dostępne w ofercie Ubezpieczyciela oraz oferowane w ramach Programu Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe. Aktualna lista Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Programu jest dostępna w siedzibie Ubezpieczyciela oraz na jego stronie internetowej.
2. Dobór Portfela dla danej Umowy odbywa się na podstawie poziomu akceptacji ryzyka oraz Horyzontu Czasowego, zgodnie z tabelą zamieszczoną w ust. 6.
3. Struktura danego Portfela jest konstruowana na podstawie rekomendacji zewnętrznego doradcy albo wskazania Ubezpieczyciela i może zmieniać się w zależności od aktualnej rekomendacji albo aktualnego wskazania. Podstawowymi kryteriami uwzględnianymi przy konstruowaniu Struktury Portfela są:
  - wyniki ankiety profilu ryzyka,
  - przewidywany Horyzont Czasowy,
  - wyniki osiągnięte przez Fundusze Inwestycyjne, będące przedmiotem inwestycji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wchodzących w skład danego Portfela i zmienność tychże wyników (historyczna stopa zwrotu, poziom ryzyka inwestycyjnego),
  - aktualna sytuacja na rynkach finansowych.
4. Dobór Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w Strukturze Portfela jest dokonywany zgodnie z zasadą, że:
  - 1) wraz z wydłużaniem Horyzontu Czasowego oraz wzrostem poziomu akceptacji ryzyka, udział w Strukturze Portfela Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o większej zmienności Ceny Jednostki Funduszu, rośnie lub nie zmienia się,
  - 2) wraz ze skracaniem Horyzontu Czasowego oraz spadkiem poziomu akceptacji ryzyka, udział w Strukturze Portfela Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o mniejszej zmienności Ceny Jednostki Funduszu, rośnie lub nie zmienia się.

Przez Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe o większej zmienności Ceny Jednostki należy rozumieć Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których przedmiotem inwestycji są Fundusze Inwestycyjne o wyższym poziomie ryzyka. Fundusze te mogą przynosić ponadprzeciętne zyski, ale przy tym są narażone na odpowiednio większe spadki cen. Przez Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe o mniejszej zmienności Ceny Jednostki należy rozumieć Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe, których przedmiotem inwestycji są Fundusze Inwestycyjne o niższym poziomie ryzyka. Fundusze te mogą przynosić przeciętne zyski, ale przy tym nie są narażone na większe spadki cen.
5. W świetle powyższych postanowień jest możliwe, że w danym czasie pewne Portfele w Programie będą posiadać taką samą bądź zbliżoną Strukturę Portfela.
6. Dobór Portfela dla danej Umowy odbywa się zgodnie z poniższą tabelą:

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

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

### Wyłączenie Programu „Skandia Navigo”

#### § 6

1. W każdym czasie trwania Programu Ubezpieczający może wyłączyć Program, składając wniosek o wyłączenie Programu. We wniosku o wyłączenie Programu Ubezpieczający zobowiązany jest złożyć dyspozycję Konwersji wszystkich środków zgromadzonych w jego Portfelu, która jednocześnie będzie stanowić dyspozycję inwestowania przyszłych składek.

**Działanie Programu**

**Zmiana Portfela**

**Aktualizacja ankiety**

**Wyłączenie Programu przez Ubezpieczającego**

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

**Konsekwencje  
wyłączenia Programu**

#### **Ponowne włączenie Programu „Skandia Navigo”**

##### **§ 7**

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

**Ponowne włączenie  
Programu**

#### **Zakończenie Programu „Skandia Navigo”**

##### **§ 8**

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

**Zakończenie Programu**

#### **Oplata za prowadzenie Programu „Skandia Navigo”**

##### **§ 9**

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

**Opłata  
za prowadzenie Programu**

**Stawka opłaty**

5. Konwersja środków związana z uczestnictwem w Programie nie skutkuje pobraniem przewidzianej w OWU opłaty za dokonanie Konwersji.

#### Postanowienia Końcowe

##### § 10

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

Informacja  
o Strukturze Portfela

##### § 11

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

##### § 12

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

Wnioski i dyspozycje

Terminy  
realizacji Konwersji

##### § 13

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie odpowiednie postanowienia OWU, Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oraz regulaminów usług promocyjnych, o których mowa w § 11.
2. W przypadku gdy zgodnie z OWU Ubezpieczony ma prawo do dokonywania czynności określonych w Regulaminie, wszelkie odniesienia zawarte w Regulaminie do Ubezpieczającego stosuje się do Ubezpieczonego.
3. Regulamin został przyjęty Uchwałą Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Nr 95/2012 z dnia 24 września 2012 roku, która weszła w życie z dniem 28 września 2012 roku i zmieniony Uchwałą Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Nr 138/2015 z dnia 29 maja 2015 roku, która wchodzi w życie z dniem 8 czerwca 2015 roku.

  
Paweł Ziemia  
Prezes Zarządu

  
Witold Czechowski  
Członek Zarządu

**Załącznik nr 1**  
**do Regulaminu Programu „Skandia Navigo”**  
**(ZA-160617-NVG)**

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

- 1) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Arka BZ WBK Subfundusz Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych
- 2) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Aviva Investors Subfundusz Aviva Investors Obligacji
- 3) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia NN Parasol NN Subfundusz Obligacji
- 4) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia NN Parasol NN Subfundusz Gotówkowy
- 5) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Investor Parasol Subfundusz Investor Obligacji
- 6) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Legg Mason Parasol Subfundusz Legg Mason Pieniężny
- 7) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds Subfundusz Noble Fund Pieniężny
- 8) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Novo Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw
- 9) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Novo Subfundusz Novo Papierów Dłużnych
- 10) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Optimum Subfundusz Optimum Gotówkowy
- 11) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Optimum Subfundusz Optimum Obligacji
- 12) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Pioneer Subfundusz Pioneer Pieniężny
- 13) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Skarbiec Subfundusz Instrumentów Dłużnych Skarbiec-Obligacja
- 14) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Skarbiec Subfundusz Pieniężny Skarbiec-Kasa
- 15) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniFundusze Subfundusz UniKorona Obligacje
- 16) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniFundusze Subfundusz UniKorona Pieniężny
- 17) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniFundusze Subfundusz UniWIBID Plus
- 18) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniFundusze Subfundusz UniObligacje: Nowa Europa
- 19) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniFundusze Subfundusz UniObligacje Zamienne
- 20) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Aviva Investors Subfundusz Aviva Investors Małych Spółek
- 21) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Aviva Investors Subfundusz Aviva Investors Polskich Akcji
- 22) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Investor Parasol Subfundusz Investor Akcji Dużych Spółek Dywidendowych
- 23) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Investor Parasol Subfundusz Investor Indie i Chiny
- 24) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Investor Parasol Subfundusz Investor Turcja
- 25) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia NN Parasol NN Subfundusz Akcji
- 26) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia NN Parasol NN Subfundusz Akcji Środkowoeuropejskich
- 27) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia NN Parasol NN Subfundusz Japonia (L)
- 28) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia JPMorgan Funds – Highbridge US STEEP Fund
- 29) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds Subfundusz Noble Fund Akcji
- 30) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
- 31) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Optimum Subfundusz Optimum Akcji
- 32) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus Agresywny
- 33) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus lev
- 34) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Quercus Parasolowy Subfundusz Quercus short
- 35) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Skarbiec Subfundusz Akcji Skarbiec-Akcja
- 36) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniFundusze Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek
- 37) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Turcja
- 38) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniFundusze Subfundusz UniKorona Akcje
- 39) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód
- 40) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia UniFundusze Subfundusz UniStrategie Dynamiczny
- 41) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Skandia UniFundusze Subfundusz UniDynamiczna Alokacja Aktywów
- 42) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Superfund Trend BIS Powiązany
- 43) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds Subfundusz Noble Fund Global Return
- 44) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Investor Parasol Subfundusz Investor Gold Otwarty
- 45) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Altus Parasolowy Subfundusz Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego
- 46) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds Subfundusz Noble Fund Timingowy
- 47) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Novo Subfundusz Novo Aktywnej Alokacji
- 48) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Schroder ISF EURO Equity Hedged PLN
- 49) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Schroder ISF Asian Opportunities Hedged PLN
- 50) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Schroder ISF Indian Opportunities Hedged PLN
- 51) Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged PLN



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

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny UFK	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK	Charakterystyka aktywów UFK	Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	Ograniczenia inwestycyjne UFK	Profil ryzyka UFK
Skandia UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku.	Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód zarządzanym przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	Aktywami Funduszu Skandia UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód, którego od 70% do 100% lokat stanowią tytuły uczestnictwa funduszu UniEM Fernost. Pozostałą część lokat mogą stanowić inwestycje bezpośrednio w akcje, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jak również depozyty bankowe. Co najmniej 2/3 aktywów funduszu źródłowego stanowią akcje i inne instrumenty udziałowe spółek działających na rynkach dalekowschodnich (m.in. chińskim, tajwańskim, koreańskim, indyjskim oraz indonezyjskim).	100% Aktywów Funduszu Skandia UniFundusze Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniAkcje: Daleki Wschód zarządzanego przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.	Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.	Rynek akcji. Wysokie ryzyko
Skandia UniFundusze Subfundusz UniStrategie Dynamiczny	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku.	Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniStrategie Dynamiczny zarządzanym przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	Aktywami Funduszu Skandia UniFundusze Subfundusz UniStrategie Dynamiczny są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniStrategie Dynamiczny, którego od 70% do 100% lokat stanowią tytuły uczestnictwa funduszu UniStrategie: Dynamisch. Pozostałą część lokat mogą stanowić inwestycje bezpośrednio w akcje, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jak również depozyty bankowe. Fundusz źródłowy inwestuje 25% aktywów w fundusze obligacji, a pozostałe 75% aktywów funduszu inwestowane jest w fundusze akcyjne.	100% aktywów Funduszu Skandia UniFundusze Subfundusz UniStrategie Dynamiczny jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniStrategie Dynamiczny zarządzanego przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.	Rynek akcji. Wysokie ryzyko
Skandia UniFundusze Subfundusz UniObligacje Zamienne	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe	Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniObligacje Zamienne zarządzanym przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	Aktywami Funduszu Skandia UniFundusze Subfundusz UniObligacje Zamienne są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniObligacje Zamienne, którego od 70% do 100% lokat stanowią tytuły uczestnictwa funduszu UniInstitutional Convertibles Protect. Pozostałą część lokat mogą stanowić inwestycje bezpośrednio w akcje, dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jak również depozyty bankowe. Fundusz źródłowy inwestuje w obligacje zamienne emitentów z całego świata.	100% aktywów Funduszu Skandia UniFundusze Subfundusz UniObligacje Zamienne jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniObligacje Zamienne zarządzanego przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna	Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.	Rynek instrumentów dłużnych i akcji. Podwyższony poziom ryzyka
Skandia Schroder ISF Indian Opportunities Hedged PLN	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku.	Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym Schroder ISF Indian Opportunities zarządzanym przez Schroder Investment Management	Aktywami Funduszu Skandia Schroder ISF Indian Opportunities Hedged PLN są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Schroder ISF Indian Opportunities, którego minimum 2/3 aktywów inwestowane jest w akcje spółek z rynku indyjskiego lub akcje spółek, które zgodnie z przewidywaniami powinny zyskiwać na skutek wzrostu indyjskiego rynku. Fundusz utrzymuje zazwyczaj udziały w 30-70 spółkach bez ograniczeń względem kapitalizacji i sektorów. Fundusz może też inwestować w pozostałe instrumenty finansowe (w tym w instrumenty pochodne) oraz utrzymywać salda środków pieniężnych na depozytach.	100% Aktywów Funduszu Skandia Schroder ISF Indian Opportunities Hedged PLN jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Schroder ISF Indian Opportunities zarządzanego przez Schroder Investment Management	Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.	Rynek akcji. Wysokie ryzyko

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny UFK	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK	Charakterystyka aktywów UFK	Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	Ograniczenia inwestycyjne UFK	Profil ryzyka UFK
Skandia BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged PLN	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz stosuje bezpieczne instrumenty finansowe	Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym BGF Fixed Income Global Opportunities zarządzanym przez BLACKROCK GLOBAL FUNDS	Aktywami Funduszu Skandia BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged PLN są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BGF Fixed Income Global Opportunities, który inwestuje na całym świecie co najmniej 70% łącznych aktywów w papiery wartościowe o stałym dochodzie. Obejmują one obligacje oraz instrumenty rynku pieniężnego (tj. dłużne papiery wartościowe o krótkich terminach zapadalności). Papiery wartościowe o stałym dochodzie są denominowane w różnych walutach i mogą być emitowane przez rządy, agencje rządowe, spółki i instytucje ponadnarodowe (np. Międzynarodowy Bank Odbudowy i Rozwoju).	100% Aktywów Funduszu Skandia BGF Fixed Income Global Opportunities Hedged PLN jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BGF Fixed Income Global Opportunities zarządzanego przez BLACKROCK GLOBAL FUNDS	Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.	Rynek instrumentów dłużnych i akcji. Podwyższony poziom ryzyka
Skandia UniFundusze Subfundusz UniDynamiczna Alokacja Aktywów	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celów fundusz może używać klas aktywów o wysokim ryzyku.	Jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniDynamiczna Alokacja Aktywów zarządzanym przez Union Investment Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Aktywami Funduszu Skandia UniFundusze Subfundusz UniDynamiczna Alokacja Aktywów są jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniDynamiczna Alokacja Aktywów, którego każda z wymienionych kategorii lokat może stanowić od 0% do 100% aktywów funduszu: udziałowe i dłużne papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego, jednostki i tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, waluty obce oraz depozyty bankowe.	100% Aktywów Funduszu Skandia UniFundusze Subfundusz UniDynamiczna Alokacja Aktywów jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz UniDynamiczna Alokacja Aktywów zarządzanego przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Fundusz nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.	Rynek instrumentów dłużnych i akcji. Podwyższony poziom ryzyka

Charakterystyki pozostałych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wskazanych w ust. 1 znajdują się w Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zarządzanych przez Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. oferowanych do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

3. Niniejszy Załącznik został przyjęty Uchwałą Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. nr 95/2015 z dnia 14 kwietnia 2015 roku, który wszedł w życie z dniem 15 kwietnia 2015 roku, zmieniony Uchwałą Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Nr 271/2015 z dnia 9 grudnia 2015 roku, który wszedł w życie z dniem 9 grudnia 2015 roku, Uchwałą Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Nr 30/2016 z dnia 20 stycznia 2016 roku (zmiana weszła w życie z dniem 20 stycznia 2016 roku) oraz Uchwałą Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Nr 146/2016 z dnia 10 czerwca 2016 roku (zmiana wchodzi w życie z dniem 17 czerwca 2016 roku).

  
Paweł Ziemia  
Prezes Zarządu

  
Witold Czechowski  
Członek Zarządu