

PLAN POŁĄCZENIA

AXA ŻYCIE TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ S.A.

ORAZ

UNIQA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A.

PLAN POŁĄCZENIA

Niniejszy plan połączenia (zwany dalej "**Planem Połączenia**") został sporządzony na podstawie art. 498 i 499 ustawy z dnia 15 września 2000 r. – Kodeks Spółek Handlowych (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1526 z późn. zm.; "**KSH**") oraz art. 295 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 895 z późn. zm.; "**Prawo Ubezpieczeniowe**").

Plan Połączenia został podpisany dnia 28 października 2020 r. przez **AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.** oraz **UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.** (zwane dalej łącznie "**Łączącymi się Spółkami**").

1. TYP, FIRMA I SIEDZIBA ŁĄCZĄCYCH SIĘ SPÓŁEK

1.1 Spółka Przejmująca

Pełna nazwa: AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna

z zastrzeżeniem, że na podstawie uchwały Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy Spółki Przejmującej zatwierdzającej Połączenie i zmieniającej Statut Spółki Przejmującej, AXAŻ dokona zmiany firmy na:

„UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna”.

Adres siedziby: ul. Chłodna 51

00-867 Warszawa

Kapitał zakładowy: 444.440.000,00 PLN

Wpis do rejestru: Wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla M. St. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy – Krajowy Rejestr Sądowy, pod numerem KRS 0000041216.

Spółka Przejmująca jest dalej zwana "**AXAŻ**".

1.2 Spółka Przejmowana

Pełna nazwa: UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna

Adres siedziby: ul. Gdańska 132

90-520 Łódź

Kapitał zakładowy: 42.774.700,00 PLN

Wpis do rejestru: Wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi-Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział Gospodarczy – Krajowy Rejestr Sądowy, pod numerem KRS 0000005751.

Spółka Przejmowana jest dalej zwana "UNIQAŻ".

2. SPOSÓB ŁĄCZENIA

2.1 Podstawa prawna i sposób łączenia

Połączenie nastąpi na podstawie art. 492 § 1 pkt 1 KSH w drodze przejęcia UNIQAŻ przez AXAŻ, tj. w drodze przeniesienia wszystkich aktywów i pasywów UNIQAŻ na rzecz AXAŻ w zamian za akcje AXAŻ w podwyższonym kapitale zakładowym wyemitowane w związku połączeniem ("**Nowe Akcje**") i wydane akcjonariuszom UNIQAŻ ("**Połączenie**").

Połączenie nastąpi z dniem wpisania Połączenia (zarejestrowania podwyższenia kapitału zakładowego AXAŻ) do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez sąd właściwy dla siedziby AXAŻ ("**Dzień Połączenia**").

Dla celów prognoz sprawozdań finansowych, sporządzonych zgodnie z art. 295 ust. 3 Prawa Ubezpieczeniowego (stanowiących Załączniki nr 7 i nr 8 do Planu Połączenia), przyjęto, że Połączenie ma nastąpić w dniu 31 marca 2021 r. ("**Planowany Dzień Połączenia**").

W wyniku Połączenia, w Dniu Połączenia:

- (a) AXAŻ przejmie, w ramach sukcesji uniwersalnej, wszystkie prawa i obowiązki UNIQAŻ, a UNIQAŻ ulegnie rozwiązaniu bez konieczności przeprowadzenia postępowania likwidacyjnego;
- (b) portfel ubezpieczeń i reasekuracji UNIQAŻ zostanie przeniesiony na rzecz AXAŻ;
- (c) majątek UNIQAŻ (wszystkie aktywa i pasywa) zostaną przeniesione na rzecz AXAŻ; oraz
- (d) AXAŻ będzie działać pod firmą: **UNIQA Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna**.

Połączenie nastąpi na podstawie uchwał podjętych przez Walne Zgromadzenia UNIQAŻ i AXAŻ. Projekty uchwał stanowią Załączniki nr 1 i nr 2 do Planu Połączenia.

2.2 Podwyższenie kapitału zakładowego AXAŻ w związku z Połączeniem

Kapitał zakładowy AXAŻ wynosi 444.440.000,00 PLN (czterysta czterdzieści cztery miliony czterysta czterdzieści tysięcy złotych) i dzieli się na 111.110.000 (sto jedenastę milionów sto dziesięć tysięcy) akcji imiennych zwykłych o wartości nominalnej 4,00 PLN (cztery złote) każda.

W związku z Połączeniem, kapitał zakładowy AXAŻ zostanie podwyższony do kwoty 496.772.608 PLN (czterysta dziewięćdziesiąt sześć milionów siedemset siedemdziesiąt dwa tysiące sześćset osiem złotych) w drodze emisji 13.083.152 (trzydzieści milionów osiemdziesiąt trzy tysiące sto pięćdziesiąt dwie) akcji imiennych zwykłych Serii O, o numerach od 00.000.001 do 13.083.152 o wartości nominalnej 4,00 PLN (cztery złote) każda, o łącznej wartości nominalnej 52.332.608 PLN (pięćdziesiąt dwa miliony trzysta trzydzieści dwa tysiące sześćset osiem złotych) ("**Nowe Akcje**"), które mają zostać wyemitowane na rzecz akcjonariuszy UNIQAŻ zgodnie z zasadami przyznania Nowych Akcji, określonymi w punkcie 4 Planu Połączenia.

2.3 Wymagane zgody organów nadzoru

Połączenie nie nastąpi dopóki nie zostaną uzyskane wszystkie wymagane zgody i zatwierdzenia organów nadzoru związane z Połączeniem, w tym:

- (a) decyzja Komisji Nadzoru Finansowego ("**KNF**") w przedmiocie braku sprzeciwu wobec Połączenia lub upływ ustawowego terminu zgłoszenia przez KNF sprzeciwu wobec Połączenia, zgodnie z przepisami art. 296 ust. 2 i 4 Prawa Ubezpieczeniowego; oraz
- (b) zgoda KNF na wprowadzenie zmian do Statutu AXAŻ, zgodnie z art. 79 Prawa Ubezpieczeniowego.

Zgoda Prezesa Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów na Połączenie nie jest wymagana zgodnie z art. 14 ust. 5 ustawy z 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz. U. z 2020 r. poz. 1076 z późn. zm.), ponieważ Łączące się Spółki należą do tej samej grupy kapitałowej.

2.4 Sukcesja uniwersalna

Zgodnie z przepisami art. 494 § 2 i § 5 KSH, na Spółkę Przejmującą przechodzą, ze skutkiem od Dnia Połączenia, zezwolenia, koncesje oraz ulgi, które zostały przyznane spółce przejmowanej, chyba że: (i) ustawa lub decyzja o udzieleniu zezwolenia, koncesji lub ulgi stanowi inaczej lub (ii) w przypadku zezwoleń lub koncesji udzielonych instytucji finansowej, jeżeli organ, który wydał zezwolenie lub udzielił koncesji zgłosił sprzeciw w ciągu jednego miesiąca od ogłoszenia Planu Połączenia.

Zamiarem AXAŻ i UNIQAŻ jest, aby zezwolenie organu nadzoru na prowadzenie przez UNIQAŻ działalności ubezpieczeniowej we wszystkich grupach: tj. 1-5 (zgodnie z Działem I - 'Ubezpieczenia na życie' Załącznika do Prawa Ubezpieczeniowego) oraz reasekuracji czynnej we wszystkich grupach: tj. 1-5 (zgodnie z Działem I - 'Ubezpieczenia na życie' Załącznika do Prawa Ubezpieczeniowego) przeszło na AXAŻ w odniesieniu do zakresu działalności, tj. w grupach ubezpieczeń oraz rodzajach reasekuracji, w których AXAŻ będzie prowadzić działalność od Dnia Połączenia zgodnie z punktem 8 Planu Połączenia.

3. STOSUNEK WYMIANY AKCJI UNIQA NA NOWE AKCJE AXAŻ

3.1 Stosunek wymiany akcji

Zastosowanie będzie mieć następujący stosunek wymiany akcji UNIQAŻ na Nowe Akcje AXAŻ ("Stosunek Wymiany Akcji"):

UNIQAŻ	Nowe Akcje AXAŻ
1	3,05862035

Oznacza to, że w zamian za każdą 1 (jedną) akcję UNIQAŻ o wartości nominalnej 10,00 PLN (dziesięć złotych) każda, akcjonariusze UNIQAŻ otrzymają 3,05862035 Nowych Akcji AXAŻ o wartości nominalnej 4,00 PLN (cztery złote) każda.

3.2 Metody zastosowane w celu ustalenia Stosunku Wymiany Akcji

Stosunek Wymiany Akcji został ustalony na podstawie wartości obu spółek ustalonych na podstawie:

- (a) wyceny rynkowej UNIQAŻ, określonej w Załączniku nr 10 do Planu Połączenia, przygotowanej z zastosowaniem metody dochodowej;
- (b) wyceny rynkowej AXAŻ, określonej w Załączniku nr 10 do Planu Połączenia, przygotowanej z zastosowaniem metody dochodowej.

4. ZASADY PRYZNANIA AKCJI

Nowe Akcje w AXAŻ zostaną przyznane akcjonariuszom UNIQAŻ zgodnie z uzgodnionym Stosunkiem Wymiany Akcji, bez konieczności wniesienia dopłat, o których mowa w art. 492 § 3 KSH, przez akcjonariuszy UNIQAŻ na rzecz AXAŻ ale wraz z wniesieniem dopłat, o których mowa w art. 492 § 2 KSH, przez AXAŻ na rzecz akcjonariuszy UNIQAŻ.

Liczba Nowych Akcji przyznanych każdemu akcjonariuszowi UNIQAŻ zostanie obliczona jako iloczyn liczby akcji UNIQAŻ posiadanych przez danego akcjonariusza UNIQAŻ w Dniu Połączenia oraz Stosunku Wymiany Akcji. Przedmiotowy iloczyn zostanie zaokrąglony w dół do najbliższej liczby całkowitej („Zaokrąglenie”).

W wyniku dokonania zaokrąglenia, o którym mowa powyżej dany akcjonariusz UNIQAŻ będzie uprawniony do otrzymania od AXAŻ dopłaty w gotówce („Dopłata”). Dopłata zostanie wypłacona w gotówce w terminie do 90 dni od Daty Połączenia. Wypłata Dopłat nastąpi z kapitału zapasowego AXAŻ.

Dopłata, będzie obliczana jako iloczyn wartości Nowej Akcji oraz różnicy pomiędzy liczbą Nowych Akcji jaka przypadaby danemu akcjonariuszowi UNIQAŻ w Dniu Połączenia zgodnie ze Stosunkiem Wymiany Akcji bez Zaokrąglenia a liczbą Nowych Akcji, które mu przypadną po Zaokrągleniu.

Wartość Nowej Akcji, w oparciu o wycenę AXAŻ określoną w Załączniku nr 10 do Planu Połączenia, została ustalona na kwotę 5,23 PLN (pięć i 23/100 złotych).

Po zarejestrowaniu Połączenia przez właściwy sąd rejestrowy Nowe Akcje zostaną zarejestrowane w rejestrze akcjonariuszy AXAŻ.

5. DZIEŃ, OD KTÓREGO NOWE AKCJE UPRAWNIAJĄ DO UCZESTNICTWA W ZYSKU

Nowe Akcje uprawniają do uczestnictwa w zysku od początku roku obrotowego w którym zostanie zarejestrowane Połączenie.

6. PRAWA PRYZNANE PRZEZ AXAŻ AKCJONARIUSZOM LUB INNYM OSÓBOM SZCZEGÓLNIENIE UPRAWNIONYM W UNIQAŻ

Brak, za wyjątkiem prawa do wskazanych powyżej Dopłat.

7. SZCZEGÓLNE KORZYŚCI DLA CZŁONKÓW ORGANÓW ŁĄCZĄCYCH SIĘ SPÓŁEK ORAZ INNYCH OSÓB UCZESTNICZĄCYCH W POŁĄCZENIU

Brak.

8. GRUPY UBEZPIECZEŃ ORAZ RODZAJE REASEKURACJI, W RAMACH KTÓRYCH AXAŻ BĘDZIE PROWADZIĆ DZIAŁALNOŚĆ

Po Połączeniu, AXAŻ będzie wykonywać działalność ubezpieczeniową oraz reasekurację czynną na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej oraz za granicą w zakresie wszystkich grup ubezpieczeń wskazanych w Dziale I – „Ubezpieczenia na życie” Załącznika do Prawa Ubezpieczeniowego:

- a) Grupa 1.
Ubezpieczenia na życie.
- b) Grupa 2.
Ubezpieczenia posagowe, zaopatrzenia dzieci.
- c) Grupa 3.
Ubezpieczenia na życie, jeżeli są związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, a także ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe.
- d) Grupa 4.
Ubezpieczenia rentowe.

e) Grupa 5.

Ubezpieczenia wypadkowe i chorobowe, jeżeli są uzupełnieniem ubezpieczeń wymienionych w grupach 1-4.

9. OSOBY, KTÓRE BĘDĄ ZAJMOWAĆ KLUCZOWE FUNKCJE W AXAŻ

Zarząd:

1. Marcin Nedwidek – Prezes Zarządu
2. Jarosław Matusiewicz – Wiceprezes Zarządu
3. Adam Łoziak – Członek Zarządu
4. Daniela Sotirovic – Członek Zarządu
5. Mariusz Wójcik – Członek Zarządu
6. Jakub Machnik – Członek Zarządu, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem

Rada Nadzorcza:

1. Zoran Visnjic – Przewodniczący
2. Johannes Porak
3. Peter Eichler
4. Teymur Bagirov
5. Maciej Witucki

Osoby nadzorujące inne kluczowe funkcje:

1. Paweł Dygas – funkcja zarządzania ryzykiem
2. Paweł Roszkowski – funkcja zgodności z przepisami
3. Agata Szczerbetka – funkcja audytu wewnętrznego
4. Anna Grunt – funkcja aktuarialna

10. OSOBA ODPOWIEDZIALNA ZA PROWADZENIE KSIĄG RACHUNKOWYCH W AXAŻ

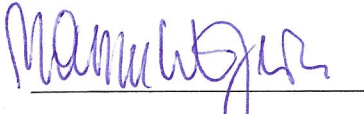
Osobą odpowiedzialną za prowadzenie ksiąg rachunkowych w AXAŻ będzie Paweł Arian.

11. ZMIANY STATUTU AXAŻ

W związku z Połączeniem oraz zmianą firmy, AXAŻ przyjmie nowy statut w brzmieniu określonym w Załączniku 3 do Planu Połączenia.

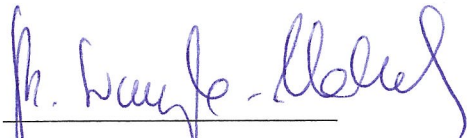
W imieniu:

AXAŻ



Mariusz Wójcik


Członek Zarządu



Beata Siwczyńska – Antosiewicz

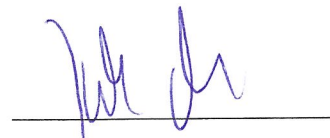
Członek Zarządu

UNIQAŻ



Jarosław Matusiewicz

Prezes Zarządu



Jakub Machnik

Wiceprezes Zarządu

Załączniki

Zgodnie z art. 499 § 2 KSH oraz art. 295 ust. 3 Prawa Ubezpieczeniowego, do Planu Połączenia załączone zostały następujące dokumenty:

1. Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia AXAŻ w sprawie Połączenia;
2. Projekt uchwały Walnego Zgromadzenia UNIQAŻ w sprawie Połączenia;
3. Projekt Statutu AXAŻ;
4. Ustalenie wartości majątku UNIQAŻ na dzień 1 września 2020 r.;
5. Oświadczenie zawierające informację o stanie księgowym AXAŻ sporządzoną dla celów Połączenia na dzień 1 września 2020 r., przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak ostatni bilans roczny;
6. Oświadczenie zawierające informację o stanie księgowym UNIQAŻ sporządzoną dla celów Połączenia na dzień 1 września 2020 r., przy wykorzystaniu tych samych metod i w takim samym układzie jak ostatni bilans roczny;
7. Prognoza sprawozdania finansowego AXAŻ sporządzona na Planowany Dzień Połączenia;
8. Prognoza bilansu dla celów wypłacalności AXAŻ sporządzona na Planowany Dzień Połączenia;
9. Dowód posiadania przez AXAŻ dopuszczonych środków własnych w wysokości nie niższej niż kapitałowy wymóg wypłacalności;
10. Wyniki wyceny Łączących się Spółek na potrzeby ustalenia Stosunku Wymiany Akcji.

