Regulamin Funduszu

Kod warunków: GB_OGIR109
Załącznik nr 2 do „Warunków Ubezpieczenia Plan Regularnego Oszczędzania Recepta na Przyszłość"

Postanowienia ogólne

§1

1. Niniejszy Regulamin Funduszu (zwany dalej „Regulaminem"), oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Plan Regularnego Oszczędzania Recepta na Przyszłość" określa cele i zasady funkcjonowania Funduszu, jego strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu a także sposób wyceny Udziałów jednostkowych.
2. Określenia, które zostały zdefiniowane w „Warunkach Ubezpieczenia Plan Regularnego Oszczędzania Recepta na Przyszłość", używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

Definicje

§2

1. Wartość udziału jednostkowego – wartość Funduszu podzieloną przez liczbę Udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym Funduszu, ustalaną w Dniu wyceny,
2. Udziały jednostkowe - jednostki, na które został podzielony Fundusz, służące do ustalenia Wartości rachunku udziałów oraz udziału Ubezpieczonego w danym Funduszu.

Powstanie i cel Funduszu

§3

1. Fundusz powstaje z alokowanych Składek Pierwszych i Składek Bieżących poprzez nabycie Udziałów jednostkowych.
2. Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszy.
3. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
4. Polityka inwestycyjna oraz stopień ryzyka inwestycyjnego Funduszy został określony, odrębnie dla każdego z nich, w strategiach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do Regulaminu będące jego integralną częścią.
5. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2
6. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należytą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną strategię inwestycyjną Funduszu.
7. Towarzystwo Ubezpieczeń nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.
8. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.

Ryzyka związane z inwestycją w Fundusze

§4

Inwestycja w Fundusz wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:

1) ryzykiem związanym ze spadkiem wartości instrumentów finansowych, w które inwestuje Fundusz, w wyniku zmian sytuacji na rynkach;
2) ryzykiem kredytowym instrumentów finansowych i depozytów bankowych obejmujące ryzyko niewypłacalności emitentów oraz ryzyka kontrahenta. Ryzyko emitenta jest charakterystyczne dla instrumentów dłużnych oraz depozytów bankowych, związane jest z sytuacją finansową emitenta mogącą mieć negatywny wpływ na cenę wyemitowanych Instrumentów Finansowych lub możliwość zwrotu depozytu bankowego. Ryzyko kontrahenta związane jest z możliwością wystąpienia po stronie kontrahenta trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym (umów depozytów terminowych, jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych, wyemitowanych obligacji);
3) ryzykiem utraty części Składki, w przypadku rezygnacji z Ubezpieczenia przed końcem Okresu ubezpieczenia;
4) ryzykiem ograniczonej płynności - w przypadku braku możliwości realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu w związku z zawieszeniem nabywania tytułów lub jednostek uczestnictwa przez Fundusz inwestycyjny, do którego lokowane są aktywa Funduszu.

Wartość Funduszu i Udziały jednostkowe

§5

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości zapisywane na Rachunkach udziałów.
2. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu jest wyliczana w każdym Dniu wyceny.
3. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu w Dniu wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów Funduszu wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości.
4. Wartość Udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny włącznie.
5. W zakresie dozwolonym prawem Towarzystwo Ubezpieczeń zastrzega sobie prawo pomniejszania wartości danego Funduszu o kwotę podatków obciążających Towarzystwo Ubezpieczeń w związku z aktywami Funduszu.

Nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszu

§6

1. Udziały jednostkowe nabywane są za Składkę Pierwszą oraz Składki Bieżące.
2. Nabycie Udziałów jednostkowych następuje w Dniu wyceny, w terminach i na warunkach określonych w „Warunkach Ubezpieczenia Plan Regularnego Oszczędzania Recepta na Przyszłość".
3. Nabycie Udziałów jednostkowych w Funduszu powoduje nabycie jednostek uczestnictwa w odpowiednim Funduszu inwestycyjnym zgodnie z zapisami strategii inwestycyjnej Funduszu stanowiącej załącznik do Regulaminu, po czym Udziały jednostkowe są zapisywane na Rachunku udziałów.
4. Udziały jednostkowe nabywane są według Wartości udziału jednostkowego, obliczonej na Dzień wyceny.
5. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu z tytułu zapłacenia Składki Pierwszej lub Składek Bieżących i Wartości udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych określana jest z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.
6. Fundusz może zawiesić nabywanie i/lub zbywanie Udziałów jednostkowych lub dokonywanie wyceny Funduszu, w szczególności w związku z zawieszeniem zbywania i nabywania bądź wyceny jednostek uczestnictwa w Funduszu inwestycyjnym, w którym Fundusz lokuje aktywa.
7. W przypadku zawieszenia dokonywania wycen Funduszu z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń,

w szczególności w związku z zawieszeniem wyceny jednostek uczestnictwa w Funduszu inwestycyjnym, w którym Fundusz lokuje aktywa, Towarzystwo Ubezpieczeń zrealizuje świadczenia ubezpieczeniowe według ostatniej znanej Wartości udziału jednostkowego.

Umarzanie Udziałów jednostkowych Funduszu

§7

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje w Dniu wyceny, w przypadkach, terminach i na warunkach określonych w „Warunkach Ubezpieczenia Plan Regularnego Oszczędzania Recepta na Przyszłość".
2. Umorzenie Udziałów jednostkowych skutkuje odkupieniem odpowiedniej liczby jednostek uczestnictwa w Funduszu inwestycyjnym.
3. Udziały jednostkowe umarzane są według Wartości udziału jednostkowego obliczonego na Dzień wyceny.
4. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu polega na zamianie Udziałów jednostkowych na środki pieniężne i jest związane ze zmniejszeniem Wartości aktywów netto Funduszu.
5. W przypadku, gdy identyfikacja umarzanych Udziałów jednostkowych nie jest możliwa wówczas Udziały jednostkowe umarzane, w tej samej kolejności, w jakiej zostały nabyte w danym Funduszu.
6. Wartość umarzanych Udziałów jednostkowych oblicza się mnożąc liczbę umarzanych Udziałów jednostkowych przez Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny, zgodny z „Warunkami Ubezpieczenia Plan Regularnego Oszczędzania Recepta na Przyszłość".

Likwidacja i zmiana Strategii inwestycyjnej Funduszu

§8

1. Towarzystwo Ubezpieczeń ma prawo do likwidacji Funduszu bądź zmiany jego strategii inwestycyjnej w Okresie ubezpieczenia na zasadach określonych poniżej.
2. W przypadku likwidacji Funduszu, Towarzystwo Ubezpieczeń realizuje przeniesienie środków, stanowiących wartość posiadanych Udziałów jednostkowych likwidowanego Funduszu, do Funduszu z tej samej grupy Funduszy, lokującego aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki uczestnictwa za ostatni rok, a jeżeli takiego nie ma to do innego Funduszu dostępnego aktualnie w ramach Umowy Ubezpieczenia o najbezpieczniej strategii.
3. W terminie 14 dni od dnia likwidacji Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego i Ubezpieczonego pisemnie lub w sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o likwidacji Funduszu i przeniesieniu środków, dokonanym zgodnie z ust. 2.
4. W przypadku likwidacji Funduszu Składki Bieżące alokowane będą do Funduszu, do którego Towarzystwo Ubezpieczeń przeniosło wartość posiadanych Udziałów jednostkowych likwidowanego Funduszu zgodnie z postanowieniami w ust.2.
5. Przeniesienie środków, o którym mowa w ust. 2 dokonywane jest według Wartości udziału jednostkowego z dnia likwidacji Funduszu.
6. Dniem likwidacji Funduszu jest Dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich Udziałów jednostkowych likwidowanego Funduszu.

Zaokrąglenia

§9

Wartości wymienione w niniejszym Regulaminie oraz strategii inwestycyjnej, o której mowa w § 3 ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku. Liczbę Udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.

Postanowienia końcowe

§10

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne przepisy prawa polskiego.
2. Niniejszy Regulamin zostaje wprowadzony z dniem 1 października 2011 roku.