

Regulamin Funduszu „UFK OPEN LIFE ABSOLUTE RETURN”

Kod warunków: UB_OGIJ119 Kod Funduszu: FOLAB001

Załącznik nr 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

- Niniejszy Regulamin Funduszu „UFK Open Life Absolute Return”, zwany dalej „Regulaminem”, oferowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwane dalej „Ubezpieczeniem”) określa zasady funkcjonowania oraz strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu „UFK Open Life Absolute Return”.
- Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składki Zainwestowanej wpłacanej w ramach Ubezpieczenia, zgodnie z którym środki lokowane są w Fundusz „UFK Open Life Absolute Return”.
- Określenia, które zostały zdefiniowane w Warunkach Ubezpieczenia, używane są w Regulaminie w tym samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

DEFINICJE

§ 2

- Wartość udziału jednostkowego** – wartość Funduszu podzieloną przez liczbę Udziałów jednostkowych zgromadzonych w Funduszu ustalaną w Dniu wyceny, obliczana zgodnie z poniższym wzorem:

$$WUJ_T = \frac{WAN_T}{LUJ_{T-1}}$$

gdzie:

- WUJ_T** – Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny (T),
 - WAN_T** – Wartość aktywów netto Funduszu na Dzień wyceny (T),
 - LUJ_{T-1}** – liczba wszystkich Udziałów jednostkowych na dzień (T-1).
- Ustawa** – Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (tekst jedn. Dz. U. z 2010 r. Nr 11, poz. 66 z późn. zm.).
 - Wartość aktywów netto Funduszu** – wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszonych o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalana zgodnie z zasadami zawartymi w niniejszym Regulaminie.

POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

§ 3

- Fundusz powstaje z alokowanych Składek Zainwestowanych poprzez nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
- Celem Funduszu jest powiększanie wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
- Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
- Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną w § 4 strategię inwestycyjną.
- Towarzystwo Ubezpieczeń nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.
- Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.

STRATEGIA INWESTYCYJNA I WARTOŚĆ FUNDUSZU

§ 4

- Fundusz jest wydzieloną rachunkowo częścią aktywów Towarzystwa Ubezpieczeń, składającą się z Udziałów jednostkowych Funduszu o jednakowej wartości.
- Wartość aktywów netto Funduszu wyceniana jest w sposób pozwalający na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości.
- Środki Funduszu lokowane są w:
 - kontrakty terminowe na walutę;
 - kontrakty terminowe na indeksy akcji;
 - kontrakty terminowe na surowce;
 - kontrakty terminowe na obligacje;
 - kontrakty terminowe na stopę procentową;
 - papiery wartościowe, w tym akcje, prawa do akcji, prawa poboru akcji, obligacje, obligacje zamienne na akcje notowane na rynku regulowanym;
 - instrumenty rynku pieniężnego;
 - środki pieniężne lub lokaty bankowe denominowane w złotych lub w innych walutach wymiernych;
 - certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a także tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą pod warunkiem, że są zbywalne;
 - jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych i certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych.
- Przy doborze aktywów Funduszu uwzględniane są m.in.:
 - ocena sytuacji makroekonomicznej kraju;
 - ocena możliwości wzrostu ceny papieru wartościowego;
 - ocena ryzyka niewypłacalności emitenta dłużnego papieru wartościowego lub instrumentu rynku pieniężnego;
 - przewidywania zmian rynkowych stóp procentowych;
 - ocena ryzyka płynności papierów wartościowych;
 - ocena potencjalnej pozytywnej zmiany wyceny instrumentu finansowego generująca wzrost jego wartości;
 - sygnały analizy technicznej;
 - sytuacja na rynku towarowym, ze szczególnym uwzględnieniem potencjalnego popytu i podaży, w tym: sytuacji pogodowej, klęsk żywiołowych etc.

§ 5

Aby zapewnić realizację celu Funduszu, Towarzystwo Ubezpieczeń może zmienić strategię inwestycyjną Funduszu lokując środki Funduszu w instrumentach o zbliżonej charakterystyce tego samego lub innego emitenta. W takim przypadku stosuje się postanowienia § 11 w zakresie dotyczącym poinformowania Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego o zmianie strategii inwestycyjnej Funduszu.

§ 6

Towarzystwo Ubezpieczeń może, zgodnie z Ustawą, zlecić zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym licencjonowanemu doradcy inwestycyjnemu lub podmiotowi uprawnionemu, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.

RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCYJĄ W FUNDUSZE

§ 7

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

- 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 Zainwestowanej, w przypadku rezygnacji z Ubezpieczenia przed końcem Okresu ubezpieczenia;
- 4) ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem częściowej wypłaty Wartości wykupu w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.

WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO FUNDUSZU

§ 8

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości zapisywane na Rachunkach udziałów.
2. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na Dzień wyceny i pozostaje niezmienna do dnia poprzedzającego następną Dzień wyceny włącznie.
3. Informacje o wartości Udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.
4. Z uwagi na charakter kształtowania się cen papierów wartościowych, o których mowa w § 4 ust. 3, Wartość udziału jednostkowego może ulegać istotnym zmianom w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.

NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 9

1. Udziały jednostkowe są nabywane za Składkę Zainwestowaną.
2. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu z tytułu zapłaty Składki Zainwestowanej i Wartości udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych określana jest z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.
3. Udziały jednostkowe nabywane są według Wartości udziału jednostkowego, obliczonej na Dzień wyceny.
4. Wartość początkowa Udziału jednostkowego Funduszu wynosi 100 zł. Wartość udziału jednostkowego zmienia się zgodnie ze

zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Udział jednostkowy.

5. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje w terminach wskazanych w Tabeli Opłat i Limitów.

UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 10

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje w Dniu wyceny, w przypadkach, terminach i na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia.
2. Udziały jednostkowe umarzone są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.
3. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu polega na zamianie Udziałów jednostkowych na środki pieniężne i jest związane ze zmniejszeniem Wartości aktywów netto Funduszu.
4. Wartość umarzanych Udziałów jednostkowych oblicza się, mnożąc liczbę umarzanych Udziałów jednostkowych przez Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny, zgodnie z Warunkami Ubezpieczenia.

ZMIANA STRATEGII INWESTYCYJNEJ FUNDUSZU

§ 11

1. Towarzystwo Ubezpieczeń zastrzega sobie prawo do zmiany strategii inwestycyjnej w Okresie ubezpieczenia, o czym poinformuje Ubezpieczającego najpóźniej 40 dni przed zmianą jego strategii inwestycyjnej.
2. Zmiana strategii inwestycyjnej może nastąpić w szczególności w związku z dużą zmiennością rynków lub negatywnymi wahaniami instrumentów finansowych wskazanych w § 4, które to zmiany/ wahańia spowodują konieczność wcześniejszego wykupu tychże instrumentów, a w konsekwencji brak możliwości dalszej wyceny Funduszu.
3. Ubezpieczeni zostaną poinformowani o zmianie strategii inwestycyjnej pisemnie za pośrednictwem Ubezpieczającego, najpóźniej 30 dni przed zmianą jego strategii inwestycyjnej. Ponadto informacja ta zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 12

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne przepisy prawa polskiego.
2. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 3 września 2012 roku.