

Regulamin Funduszu „UFK Open Life TT003”

Kod warunków: UB_OGIR118

Kod Funduszu: FOLTT003

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

Postanowienia ogólne

§1

- Niniejszy Regulamin Funduszu oferowanego przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwany dalej „Regulaminem”) określa zasady funkcjonowania, strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu, a także sposób wyceny Udziałów jednostkowych.
- Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących z alokowanych: Składek Pierwszych oraz pomniejszonych o opłatę administracyjną Składek Bieżących wpłacanych w ramach Ubezpieczenia, które lokowane są w Funduszu.
- Określenia, które zostały zdefiniowane w Warunkach Ubezpieczenia używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

Definicje

§2

Określenia użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:

- Dzień Roboczy dla Koszyka** – dzień, w którym planowane jest opublikowanie wartości wszystkich indeksów z Koszyka (dzień planowanych sesji giełdowych na giełdach właściwych dla danych indeksów z Koszyka).
- Koszyk** – koszyk trzech indeksów zgodnie z tabelą poniżej:

Numer k	Nazwa indeksu indeks _k	Waga indeksu w Koszyku	Kod indeksu w serwisie Bloomberg
1	Nomura GoPoland Index	1/3	NMEDGOPL Index
2	Nomura GoBrazil Index	1/3	NMEDGOBR Index
3	Nomura GoChina Index	1/3	NMEDGOCH Index

- Ustawa** – Ustawę 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 pomniejszoną o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalaną zgodnie z zasadami zawartymi w Regulaminie.
- Wartość nominalna obligacji** – wartość określaną przez emitującego obligacje oznaczającą kwotę, którą emitent wypłaci z chwilą wykupu obligacji po upływie terminu, na jaki wyemitowano obligacje. Wartość ta odpowiada Składce Zainwestowanej.
- Wartość udziału jednostkowego** – wartość danego Funduszu podzieloną przez liczbę Udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym Funduszu, ustalaną w Dniu wyceny, 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).

Powstanie i cel Funduszu

§3

- Fundusz powstaje z alokowanych Składek Pierwszych oraz pomniejszonych o opłatę administracyjną Składek Bieżących.

- Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów netto Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
- W szczególności celem Funduszu jest ochrona 130% wartości Składki Zainwestowanej na Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia, wynikająca z umów depozytów terminowych zawartych z Getin Noble Bank Spółka Akcyjna.
- Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2 i ust. 3.
- 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 do jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.

Strategia inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu

§4

- Wartość aktywów netto Funduszu jest ustalana według wartości rynkowej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.
- Środki Funduszu lokowane są w obligacje wyemitowane przez Nomura Bank International plc oraz w środki pieniężne. Wypłata z obligacji oparta jest na zmianie wartości indeksów wchodzących w skład Koszyka oraz wartości depozytu terminowego, o którym mowa w § 3 ust. 3.
- Obligacje, depozyty terminowe oraz środki pieniężne, o których mowa w ust. 2, wyceniane są w złotych polskich.
- Obligacje, o których mowa w ust. 2, cechują się ekspozycją na depozyt terminowy złożony w Getin Noble Bank Spółka Akcyjna. W związku z tym, Ubezpieczeni są narażeni na ryzyko kredytowe zarówno Nomura Bank International plc jak i Getin Noble Bank Spółka Akcyjna przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności Nomura Bank International plc do odkupu lub wykupu wyemitowanych obligacji, a Getin Noble Bank Spółka Akcyjna do realizacji zobowiązań z tytułu umów depozytów terminowych.
- Koszyk umożliwia zoptymalizowaną ekspozycję na polski, brazylijski oraz chiński rynek akcji.
- Końcowa Wartość rachunku udziałów obliczona zostanie w oparciu o Wartość aktywów netto Funduszu na ostatni dzień Okresu ubezpieczenia uwzględniającą wartość obligacji, o których mowa w ust. 2. Wartość obligacji w ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia zostanie obliczona zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{Wartość obligacji w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia} = WNO * \text{Max} [\text{Depozyt}_{\text{final}}; \text{Koszyk}_{\text{final}}]$$

gdzie:

WNO – wartość nominalna obligacji odpowiadająca Składce Zainwestowanej,

Depozyt_{final} – końcowa wartość depozytu terminowego wynosząca 130%, z zastrzeżeniem zobowiązań podatkowych oraz ryzyk związanych z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, o których mowa w § 5,

Koszyk_{final} – końcowa wartość Koszyka wyznaczana jako najwyższa z wartości Koszyka w datach obserwacji t(i).

Wartość Koszyka w dacie obserwacji $t(i)$ będzie ustalana zgodnie z poniższym wzorem:

Wartość Koszyka w dacie obserwacji $t(i) =$

$$= 1/3 * [\text{indeks}_{1(t)} / \text{indeks}_{1(t-\text{start})} + \text{indeks}_{2(t)} / \text{indeks}_{2(t-\text{start})} + \text{indeks}_{3(t)} / \text{indeks}_{3(t-\text{start})}]$$

gdzie:

indeks $1_{(t)}$ – poziom zamknięcia indeksu o numerze $k = 1$ w dacie obserwacji $t(i)$ dla $i = 1, 2, 3, 4, 5$,

indeks $1_{(\text{start})}$ – poziom zamknięcia indeksu o numerze $k = 1$ w dacie obserwacji $t-\text{start}$,

indeks $2_{(t)}$ – poziom zamknięcia indeksu o numerze $k = 2$ w dacie obserwacji $t(i)$ dla $i = 1, 2, 3, 4, 5$,

indeks $2_{(\text{start})}$ – poziom zamknięcia indeksu o numerze $k = 2$ w dacie obserwacji $t-\text{start}$,

indeks $3_{(t)}$ – poziom zamknięcia indeksu o numerze $k = 3$ w dacie obserwacji $t(i)$ dla $i = 1, 2, 3, 4, 5$,

indeks $3_{(\text{start})}$ – poziom zamknięcia indeksu o numerze $k = 3$ w dacie obserwacji $t-\text{start}$,

Daty obserwacji $t-\text{start}$ i $t(i)$ dla $i = 1, 2, 3, 4, 5$ poziomów zamknięcia trzech indeksów przyjmowane do wyznaczenia wartości Koszyka wskazane są w Tabeli Opłat i Limitów.

7. Końcowa Wartość aktywów netto Funduszu, o której mowa w ust. 6 stanowi jedynie podstawę do ustalenia Wartości udziału jednostkowego w Dniu wyceny przypadającym w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje, iż Wartość rachunku udziałów w dniu umorzenia Udziałów jednostkowych w związku z dożyciem przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia stanowić będzie co najmniej kwotę odpowiadającą Składce Zainwestowanej.
8. W przypadku, gdy data obserwacji $t-\text{start}$ lub w data obserwacji $t(i)$, dla $i = 1, 2, 3, 4, 5$, o których mowa w ust. 6, nie są Dniami Roboczymi dla Koszyka jako wartość indeksów zostanie przyjęta wartość z następnego Dnia Roboczego dla Koszyka.
9. W przypadku, gdy w dacie obserwacji $t-\text{start}$ lub w dacie obserwacji $t(i)$, dla $i = 1, 2, 3, 4, 5$, o których mowa w ust. 6, z zastrzeżeniem ust. 8, na skutek wystąpienia nadzwyczajnych zdarzeń losowych niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, których Towarzystwo Ubezpieczeń nie mogło przewidzieć (w tym w szczególności: zmiana prawa, ataki terrorystyczne, stan wojny, kataklizmy) nie zostanie opublikowana wartość jednego lub więcej indeksów z Koszyka, jako wartość indeksu, którego notowań brakuje we wskazanym powyżej terminie, zostanie przyjęta wartość z następnego Dnia Roboczego dla Koszyka, w którym dostępne będą notowania przedmiotowego indeksu.
10. W przypadku, gdyby w kolejnych 10 (dziesięciu) Dniach Roboczych dla Koszyka na skutek okoliczności wskazanych w ust. 9 i na zasadach tam określonych, nie będzie możliwe określenie wartości jednego lub więcej indeksów z Koszyka wartość ta zostanie określona przez agenta kalkulacyjnego (Nomura International plc lub jego następcę).
11. W przypadku, gdy nastąpi zdarzenie mające istotny wpływ na dalsze funkcjonowanie jednego lub więcej indeksów wchodzących w skład Koszyka, w szczególności nastąpi likwidacja indeksu agent kalkulacyjny (Nomura International plc lub jego następcę) może zastąpić zlikwidowany indeks „Indeksem Zastępczym” pod warunkiem, że wartość „Indeksu Zastępczego” jest ustalana w analogiczny sposób do wartości likwidowanego indeksu. O zajściu sytuacji, o której mowa w niniejszym ustępie, Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego.
12. Towarzystwo Ubezpieczeń może, zgodnie z Ustawą, zlecić zarządzanie Funduszem licencjonowanemu doradcy inwestycyjnemu lub podmiotowi uprawnionemu na podstawie odrębnych przepisów do zarządzania aktywami na zlecenie.

Ryzyka związane z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

§5

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

- 1) ryzykiem związanym ze spadkiem wartości indeksów w wyniku zmian sytuacji na rynkach finansowych i tym sa-

mym brakiem zysku, ponieważ wynik Funduszu zależy od zmiany wartości obligacji, której wartość zależy od poziomu indeksów i zarówno wartość obligacji jak i wartości indeksów nie są z góry określone;

- 2) z ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności Nomura Bank International plc do odkupu lub wykupu wyemitowanych obligacji, a Getin Noble Bank Spółka Akcyjna do realizacji zobowiązań z tytułu umów depozytów terminowych. W takim przypadku Wartość aktywów netto Funduszu może ulec zmniejszeniu a Ubezpieczony może ponieść stratę;
- 3) ryzykiem utraty części opłaconej Składki Pierwszej oraz Składek Bieżących, w przypadku rezygnacji z Ubezpieczenia przed Ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość rachunku udziałów, na którym ewidencjonowane są Udziały jednostkowe nabyte za Składkę Pierwszą oraz pomniejszone o opłatę administracyjną Składki Bieżące może ulegać znacznym wahaniom ze względu na wycenę instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu, w szczególności może być znacząco niższa niż suma wpłaconych składek;
- 4) ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z brakiem możliwości wypłat częściowych w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.
- 5) ryzykiem podatkowym, przez które należy rozumieć zmianę obowiązujących przepisów prawa skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia jakiegokolwiek kwoty na poczet zobowiązań podatkowych wpływających na końcową wartość depozytu terminowego.

Wartość Funduszu i Udziały jednostkowe

§6

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 następny Dzień wyceny łącznie.
3. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.
4. Z uwagi na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, o których mowa w § 4 ust. 2, Wartość udziału jednostkowego może ulegać istotnym zmianom w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.

Nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszu

§7

1. Udziały jednostkowe nabywane są za Składki Pierwsze oraz pomniejszone o opłatę administracyjną Składki Bieżące.
2. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu z tytułu Składki Pierwszej lub pomniejszonych o opłatę administracyjną Składek Bieżących i Wartości udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych.
3. Wartość początkowa Udziału jednostkowego wynosi 250 zł.
4. Wartość udziału jednostkowego zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Udział jednostkowy.
5. Nabycie Udziałów jednostkowych następuje w terminach nabycia Udziałów jednostkowych Funduszu wskazanych w Tabeli Opłat i Limitów.

Umarzanie Udziałów jednostkowych Funduszu

§8

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje w związku z zakończeniem Okresu ubezpieczenia w przypadkach, o których mowa w § 10 Warunków Ubezpieczenia.
2. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu polega na zamianie Udziałów jednostkowych na środki pieniężne i jest związane ze zmniejszeniem Wartości aktywów netto Funduszu.
3. Wartość umarzanych Udziałów jednostkowych oblicza się mnożąc liczbę umarzanych Udziałów jednostkowych przez Wartość udziału jednostkowego obowiązującą w Dniu wyceny, zgodnie z Warunkami Ubezpieczenia.

Likwidacja i zmiana Strategii inwestycyjnej Funduszu

§9

1. Towarzystwo Ubezpieczeń zastrzega sobie prawo do likwidacji Funduszu bądź zmiany jego strategii inwestycyjnej w Okresie Ubezpieczenia, o czym poinformuje Ubezpieczającego najpóźniej 40 dni przed likwidacją Funduszu lub zmianą jego strategii inwestycyjnej.
2. Likwidacja Funduszu lub zmiana jego strategii inwestycyjnej może nastąpić w szczególności w związku z dużą zmiennością rynków lub negatywnymi wahaniami instrumentów finansowych wskazanych, w § 4, które to zmiany lub wahania spowodują konieczność wcześniejszego wykupu tychże instrumentów.
3. Ubezpieczeni zostaną poinformowani o likwidacji Funduszu lub zmianie jego strategii inwestycyjnej pisemnie za pośrednictwem Ubezpieczającego, najpóźniej miesiąc kalendarzowy przed likwidacją Funduszu lub zmianą jego strategii inwestycyjnej. Ponadto informacja ta zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń.

4. W przypadku likwidacji Funduszu, w informacji, o której mowa w ust. 3, wskazany zostanie termin, od którego wstrzymana zostanie Alokacja kolejnych Składek Bieżących.

Zaokrąglenia

§10

Wartości wymienione w niniejszym Regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku. Liczbę Udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.

Postanowienia końcowe

§11

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 2012 roku.