

Regulamin Funduszu „UFK Open Life Pieniężny”

Kod warunków: UB_OGUJ102

Kod Funduszu: FOLPN001

Załącznik do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Sposób na Zysk”

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§1

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

DEFINICJE

§2

Wartość aktywów netto Funduszu – wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszoną o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz o inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalana zgodnie z zasadami zawartymi w Regulaminie.

POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

§3

- Fundusz powstaje ze Składek Jednorazowych przeznaczanych na Część inwestycyjną, 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 Funduszu.
- 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 zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- Środki Funduszu są lokowane w depozyty terminowe oraz środki pieniężne zgodnie z poniższą strukturą:

	Minimalny udział w Funduszu	Maksymalny udział w Funduszu
Depozyty terminowe	0%	100%
Środki pieniężne	0%	100%

- przy czym łączna wartość środków Funduszu alokowanych we wskazane w tabeli instrumenty finansowe stanowi 100% aktywów Funduszu.
- Instrumenty finansowe, o których mowa w ust. 3, wyceniane są w złotych polskich.

RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZ

§5

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

- ryzykiem kredytowym związanym z możliwością wystąpienia po stronie Getin Noble Bank Spółka Akcyjna, z którym zawarto umowy depozytów terminowych, trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu umów depozytów terminowych;
W takim przypadku Wartość aktywów netto Funduszu może ulec zmniejszeniu, a Ubezpieczony może ponieść stratę równą części lub całości Składki Jednorazowej przeznaczanej na Część inwestycyjną;
- ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem wypłaty Wartości wykupu bez możliwości wypłat częściowych w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.

WARTOŚĆ FUNDUSZU I UDZIAŁY JEDNOSTKOWE

§6

- Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości, zapisywane na Rachunkach udziałów.
- Wartość udziału jednostkowego Funduszu jest wyliczana w każdym Dniu wyceny.
- Wartość Udziału jednostkowego Funduszu w Dniu wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę Wartości aktywów netto Funduszu wyznaczoną zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
- Wartość Udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny łącznie.

NABYWANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§7

- Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości i są one nabywane za Składki Jednorazowe przeznaczane na Część inwestycyjną. Udziały jednostkowe nabywane są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.
- Liczba nabytych Udziałów jednostkowych jest równa ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu z tytułu Składek Jednorazowych przeznaczanych na Część inwestycyjną i Wartości udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych.
- Wartość początkowa Udziału jednostkowego Funduszu wynosi 100 zł. Wartość udziału jednostkowego zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Udział jednostkowy.
- Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje w Dniu wyceny, w przypadkach, w terminach i na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia.

UMARZANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§8

- Udziały jednostkowe umarżane są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.

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 na Dzień wyceny, zgodnie z Warunkami Ubezpieczenia.
4. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje w Dniu wyceny, w przypadkach, terminach i na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia.

ZMIANA STRATEGII INWESTYCYJNEJ FUNDUSZU

§9

1. Towarzystwo Ubezpieczeń zastrzega sobie prawo do zmiany strategii inwestycyjnej w Okresie ubezpieczenia, o czym poinformuje Ubezpieczającego najpóźniej 40 dni przed zmianą tej 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/wahania spowodują konieczność wcześniejszego wykupu tychże instrumentów.

3. Ubezpieczeni zostaną poinformowani o zmianie strategii inwestycyjnej pisemnie za pośrednictwem Ubezpieczającego, najpóźniej 30 dni przed zmianą tej strategii inwestycyjnej. Ponadto informacja ta zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń.

ZAOKRĄGLENIA

§10

Wartości kwotowe wymienione w niniejszym Regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku. Liczbę Udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do szóstego miejsca 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 3 grudnia 2012 roku.