

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

Kod warunków: UB\_OGIJ134

Kod Funduszu „UFK Open Life Depo TT1”: FOLTT001

# REGULAMIN FUNDUSZU

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Niniejszy Regulamin Funduszu „UFK Open Life Depo TT1”, (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 Depo TT1”.
2. Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składek Jednorazowych pomniejszonych o Składki za ryzyko, wpłacanych w ramach Ubezpieczenia, zgodnie z którym środki lokowane są w Fundusz „UFK Open Life Depo TT1”.
3. Określenia, które zostały zdefiniowane w Warunkach Ubezpieczenia używane są w Regulaminie w tym samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

Poniższe definicje stanowią uzupełnienie pojęć zdefiniowanych w Warunkach Ubezpieczenia.

W ten sposób obliczana jest wartość Udziału jednostkowego.

Więcej na temat zastosowania wyznaczonej w ten sposób wartości przeczytasz w § 6.

## DEFINICJE

### § 2

1. **Wartość udziału jednostkowego** – wartość aktywów Funduszu podzielona przez liczbę Udziałów jednostkowych zgromadzonych w Funduszu ustalana w Dniu wyceny, obliczana zgodnie z poniższym wzorem:

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

gdzie:

**WUJ<sub>T</sub>** – Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny (T),

**WAN<sub>T</sub>** – Wartość aktywów netto Funduszu na Dzień wyceny (T),

**LUJ<sub>T-1</sub>** – liczba wszystkich Udziałów jednostkowych na ostatni dzień T-1.

2. **Udziały jednostkowe** - jednostki, na które został podzielony Fundusz służące do ustalenia Wartości rachunku udziałów oraz udziału Ubezpieczonego w Funduszu.
3. **Ustawa** – Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (tekst jedn. z 2010 r., Dz. U. nr 11 poz. 66 z późn. zm.).
4. **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 Regulaminie.

## POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

### § 3

1. Fundusz powstaje z alokowanych Składek Jednorazowych pomniejszonych o Składki za ryzyko poprzez nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
2. Celem Funduszu jest powiększanie wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
3. **W szczególności celem Funduszu jest ochrona 100% kwoty odpowiadającej Składce Jednorazowej pomniejszonej o Składkę za ryzyko na koniec Okresu ubezpieczenia.** Cel Funduszu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, realizowany jest poprzez zawarcie przez Towarzystwo Ubezpieczeń umów depozytów terminowych, o których mowa w § 4 ust. 3, z zastrzeżeniem ryzyka kredytowego, o którym mowa w § 5 pkt 1.

Pamiętaj jednak, że z zastrzeżeniem ryzyka kredytowego wskazanego w dalszej części Regulaminu, celem Funduszu jest ochrona 100% kwoty zaalokowanej w Funduszu na koniec Okresu ubezpieczenia tj. kwoty Składki Jednorazowej pomniejszonej o Składkę za ryzyko.

4. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2 oraz ust. 3.
5. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną w § 4 strategię inwestycyjną.
6. Towarzystwo Ubezpieczeń nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusze.
7. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.

## STRATEGIA INWESTYCYJNA I WARTOŚĆ FUNDUSZU

### § 4

1. Fundusz jest wydzieloną rachunkowo częścią aktywów Towarzystwa Ubezpieczeń, składającą się z Udziałów jednostkowych Funduszu o jednakowej wartości.
2. Wartość aktywów netto Funduszu wyceniana jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
3. 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.

4. Instrumenty finansowe, o których mowa w ust. 3 powyżej, wyceniane są w złotych polskich.

## RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYJCJĄ W UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

### § 5

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

- 1) ryzykiem kredytowym, związanym z możliwością wystąpienia po stronie Idea 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 pomniejszonej o Składkę za ryzyko;
- 2) ryzykiem utraty części Składki Jednorazowej, w przypadku rezygnacji z Ubezpieczenia przed końcem Okresu ubezpieczenia;
- 3) ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem wypłaty Wartość wykupu bez możliwości wypłat częściowych w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.

Zapoznaj się dokładnie z ryzykami związanymi z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

## WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO FUNDUSZU

### § 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 włącznie.
3. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.

## NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

### § 7

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości i są one nabywane za Składkę Jednorazową pomniejszoną o Składkę za ryzyko.
2. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu, o której mowa w ust. 1 i Wartości udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych określana jest z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.
3. Wartość początkowa Udziału jednostkowego Funduszu wynosi 250 zł. Wartość udziału jednostkowego zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Udział jednostkowy.
4. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje w Dacie początku ubezpieczenia.

## UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

### § 8

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 wskazany w Warunkach ubezpieczenia.
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.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 9

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 4 marca 2013 roku.