

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

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”.
2. 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”.
3. 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

1. Fundusz powstaje ze Składek Jednorazowych przeznaczanych na Część inwestycyjną, poprzez nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
2. Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
3. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną w § 4 strategię inwestycyjną Funduszu.
5. Towarzystwo Ubezpieczeń nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.
6. 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, wyceniane są w złotych polskich.

RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZ

§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 przeznaczanej na Część inwestycyjną;
- 2) 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

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 aktywów netto Funduszu wyznaczoną zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
4. Wartość Udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny łącznie.

NABYWANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§7

1. 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.
2. 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.
3. Wartość początkowa Udziału jednostkowego Funduszu wynosi 100 zł. Wartość udziału jednostkowego zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Udział jednostkowy.
4. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje w Dniu wyceny, w przypadkach, w terminach i na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia.

UMARZANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§8

1. Udziały jednostkowe umarzone 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.