

„REGULAMIN FUNDUSZU” „UFK Open Life GP3”

Kod warunków: HB_OGIR104 Kod Funduszu:FOLGP003
Załącznik nr 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Plan Regularnego Oszczędzania Gemini”

Postanowienia ogólne

§1

- Niniejszy Regulamin Funduszu „UFK Open Life GP3” (zwanym dalej „Regulaminem”), oferowanego przez Towarzystwo Ubezpieczeń określa zasady funkcjonowania, strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu „UFK Open Life GP3” a także sposób wyceny Udziałów jednostkowych.
- Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących z alokowanych Składek Pierwszych i Składek Bieżących pomniejszonych o Opłatę Administracyjną wpłacanych w ramach Umów ubezpieczenia, zgodnie, z którymi środki lokowane są w Fundusz „UFK Open Life GP3” (zwanego dalej „Funduszem”).
- Określenia, które zostały zdefiniowane w Warunkach Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Plan Regularnego Oszczędzania Gemini”, używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

Definicje

§2

- Wartość udziału jednostkowego** – wartość danego Funduszu podzieloną przez liczbę Udziałów jednostkowych zgromadzonych w danym 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.

- Udziały jednostkowe** - jednostki, na które został podzielony Fundusz służące do ustalenia Wartości rachunku udziałów oraz udziału Ubezpieczonego w danym Funduszu.
- Indeks** – Nomura Growth Poland 2 Index (kod Bloomberg: NMEDGPL2 Index).
- 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 Regulaminie.
- Wartość nominalna obligacji** - wartość określana przez emitującego obligacje oznaczająca kwotę, którą emitent wypłaci z chwilą jej wykupu po upływie terminu, na jaki wyemitowano obligacje. Wartość ta odpowiada Składce Zainwestowanej.

Powstanie i cel Funduszu

§3

- Fundusz powstaje z alokowanych Składek Pierwszych i Składek Bieżących pomniejszonych o Opłatę administracyjną poprzez nabycie Udziałów jednostkowych.
- Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.

- W szczególności celem Funduszu jest ochrona wartości Składek Zainwestowanych na koniec Okresu ubezpieczenia.
- 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 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 do 100% w obligacje wyemitowane przez NOMURA Bank International plc, z których wypłata oparta jest na Indeksie.
- Instrumenty finansowe, o których mowa w ust. 2. wyceniane są w złotych polskich.
- Inwestycja w instrumenty finansowe, o których mowa w ust.2 wiąże się z ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności NOMURA International plc do odkupu lub wykupu wyemitowanych instrumentów finansowych.
- Indeks stworzony przez NOMURA International plc umożliwiają zoptymalizowaną ekspozycję na polski i europejski rynek akcji poprzez efektywne połączenie inwestycji w WIG20 i Eurostoxx 50.
- Końcowa Wartość rachunku udziałów obliczona zostanie w oparciu o wartość obligacji, o których mowa w ust. 2. Na Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia ich wartość zostanie obliczona zgodnie z poniższym wzorem:

$$\text{Wartość obligacji w Ostatnim dniu Okresu Ubezpieczenia} = \text{WNO} * (1 + \text{Max} [0; (\text{Indeks}_{\text{final}} / \text{Indeks}_{\text{initial}}) - 1])$$

gdzie:

WNO –wartość nominalna obligacji odpowiadająca Składce Zainwestowanej,

Indeks_{final} –wartość zamknięcia Indeksu w Dacie obserwacji t-final,

Indeks_{initial} – wartość zamknięcia Indeksu w Dacie obserwacji t-initial.

Daty obserwacji:

t-initial – dzień następujący po pierwszym dniu Okresu Ubezpieczenia,

t-final – Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia.

Daty obserwacji wskazane są w Tabeli Opłat i Limitów.

- Końcowa Wartość aktywów netto Funduszu, o której mowa w ust. 6 stanowi jedynie podstawę do ustalenia Wartości udziału jednostkowego w Dniu wyceny w Ostatnim dniu Okresu Ubezpieczenia. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje, iż Wartość rachunku udziałów w dniu umorzenia Udziałów

jednostkowych na skutek dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia stanowić będzie, co najmniej kwotę odpowiadającą Składce Zainwestowanej.

8. W przypadku przedłużenia Okresu subskrypcji Ubezpieczający, w ciągu 5 dni roboczych po dniu ustalenia z Towarzystwem Ubezpieczeń przedłużenia Okresu subskrypcji, poinformuje Klienta pisemnie o terminie, do którego został przedłużony Okres subskrypcji, informując jednocześnie o nowych Datach obserwacji t-initial i t-final, w trybie wskazanym w Warunkach Ubezpieczenia.
9. W przypadku braku notowań Indeksu w Datach obserwacji t-initial i t-final, jako wartość Indeksu zostanie przyjęta wartość z następnego Dnia roboczego, w którym dostępne będą notowania Indeksu. Jeżeli notowania nie będą dostępne przez kolejno 8 następujących po sobie Dni roboczych, wówczas wartość Indeksu zostanie określona przez wyznaczonego następcę.
10. Jeżeli nastąpi zdarzenie mające istotny wpływ na dalsze funkcjonowanie Indeksu, w szczególności nastąpi likwidacja Indeksu, agent kalkulacyjny Indeksu (NOMURA International plc lub jego następcą) może zastąpić zlikwidowany Indeks „Indeksem Zastępczym” pod warunkiem, że wartość „Indeksu Zastępczego” jest ustalana w analogiczny sposób do wartości Indeksu. W przypadku braku możliwości spełnienia tego warunku, wartość Indeksu może zostać określona przez agenta kalkulacyjnego Indeksu (NOMURA International plc lub jego następcę). O zajściu sytuacji, o której mowa w niniejszym ustępie Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego.
11. 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 Indeksu w wyniku zmian sytuacji na rynkach finansowych i tym samym brakiem zysku, ponieważ wynik Funduszu zależy od zmiany wartości instrumentu pochodnego na Indeks i zarówno wartość instrumentu pochodnego jak i Indeksu nie są z góry określone;
- 2) ryzykiem kredytowym, związanym z możliwością wystąpienia po stronie emitenta obligacji trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym (umów depozytów terminowych, wyemitowanych obligacji, wystawionych instrumentów pochodnych);
- 3) ryzykiem utraty części Składki Zainwestowanej, w przypadku rezygnacji z Ubezpieczenia przed końcem Okresu ubezpieczenia;
- 4) 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 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 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 Składkę Pierwszą oraz Składki Bieżące pomniejszone o Opłatę Administracyjną. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu z tytułu zapłacenia Składki Pierwszej lub Składek Bieżących pomniejszonych o Opłatę administracyjną i Wartości udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych określana jest z dokładnością do 4 miejsc po przecinku.
2. Wartość początkowa Udziału jednostkowego wynosi 250 zł.
3. Wartość Udziału jednostkowego zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Udział jednostkowy.
4. Nabycie Jednostek następuje w Datach wyceny 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 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/ wahania spowodują konieczność wcześniejszego wykupu tychże instrumentów, a w konsekwencji brak możliwości dalszej wyceny Funduszu.
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.

Postanowienia końcowe

§10

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 2011 roku.