

Regulamin Funduszu

Kod warunków: UB_OGIJ117

Kod Funduszu „UFK Zysk z Góry 1”: FOLZG001
Kod Funduszu „UFK Zysk z Góry 4”: FOLZG004

Kod Funduszu „UFK Zysk z Góry 2”: FOLZG002
Kod Funduszu „UFK Zysk z Góry 5”: FOLZG005

Kod Funduszu „UFK Zysk z Góry 3”: FOLZG003

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

- Niniejszy Regulamin Funduszy (zwany dalej „Regulaminem”) oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Zysk z Góry” (zwane dalej „Ubezpieczeniem”) określa cele i zasady funkcjonowania Funduszy, ich strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy, a także sposób wyceny Udziałów jednostkowych.
- Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składki Jednorazowej wpłacanej w ramach Ubezpieczenia, zgodnie z którym środki lokowane są odpowiednio w Fundusz:
 - „UFK Zysk z Góry 1” – w przypadku wariantu Ubezpieczenia I,
 - „UFK Zysk z Góry 2” – w przypadku wariantu Ubezpieczenia II,
 - „UFK Zysk z Góry 3” – w przypadku wariantu Ubezpieczenia III,
 - „UFK Zysk z Góry 4” – w przypadku wariantu Ubezpieczenia IV,
 - „UFK Zysk z Góry 5” – w przypadku wariantu Ubezpieczenia V.
- Określenia, które zostały zdefiniowane w Warunkach Ubezpieczenia używane są w Regulaminie w tym 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.
 - 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.).
 - 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 FUNDUSZY

§ 3

- Fundusz powstaje z alokowanych Składek Jednorazowych poprzez nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
- Celem Funduszu jest powiększanie wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
- W szczególności celem Funduszu jest osiągnięcie stopy zwrotu pozwalającej na uzyskanie na Rachunku udziałów na koniec Okresu ubezpieczenia kwoty równej 100% Składki Jednorazowej.

- 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 Fundusze.
- Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.

STRATEGIE INWESTYCYJNE I WARTOŚĆ FUNDUSZY

§ 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 w całości mogą być lokowane w środki pieniężne na rachunkach bieżących lub w depozyty terminowe.
- Celem inwestycyjnym Funduszu, z zastrzeżeniem § 6 pkt 1 - 3 jest osiągnięcie stopy procentowej z lokat Funduszu, o której mowa w ust. 3, na poziomie:
 - Dla „UFK Zysk z Góry 1” – 4,86% rocznie w całym okresie ubezpieczenia;
 - Dla „UFK Zysk z Góry 2” – 5,13% rocznie w całym okresie ubezpieczenia;
 - Dla „UFK Zysk z Góry 3” – 5,16% rocznie w całym okresie ubezpieczenia;
 - Dla „UFK Zysk z Góry 4” – 5,17% rocznie w całym okresie ubezpieczenia;
 - Dla „UFK Zysk z Góry 5” – 5,18% rocznie w całym okresie ubezpieczenia.
- Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 4.

§ 5

- Automatyczna Wypłata z Zysków (AWZZ), o której mowa w § 12 Warunków Ubezpieczenia następuje w dniu Alokacji.
- Wysokość AWZZ podana jest w Tabeli Opłat i Limitów.

RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCYJĄ W FUNDUSZE

§ 6

- Inwestycja w Fundusz wiąże się z ryzykiem, w szczególności z:
- ryzykiem kredytowym, związanym z możliwością wystąpienia po stronie banku, z którym zawarto umowy rachunków bieżących i depozytów terminowych trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym (umów rachunków bieżących i depozytów terminowych);
 - ryzykiem utraty części Składki Jednorazowej w przypadku rezygnacji z Ubezpieczenia przed końcem Okresu ubezpieczenia;
 - ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem wypłaty Wartości wykupu bez możliwości wypłat częściowych w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.

WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO FUNDUSZU

§ 7

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości zapisywane na Rachunkach udziałów.
2. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest w Dniu wyceny i pozostaje niezmienna do kolejnego Dnia wyceny.
3. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.

NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 8

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości i są one nabywane za Składkę Jednorazową.
2. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu Składki Jednorazowej 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 100 zł. Wartość udziału jednostkowego zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na dział jednostkowy.
4. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje w terminach zgodnych z postanowieniami Warunków Ubezpieczenia.

UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 9

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje w Dniu wyceny, w przypadkach, terminach i na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia.
2. Udziały jednostkowe umarzane są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.
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

§ 10

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 9 maja 2012 roku.