

Regulamin Funduszu

Kod warunków: UB_OGIJ124 Kod Funduszu „UFK Open Life Depo QT”: FOLQT001
Załącznik nr 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

- Niniejszy Regulamin Funduszu „UFK Open Life Depo QT”, (zwany dalej „Regulaminem”) oferowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwane dalej „Ubezpieczeniem”) określa zasady funkcjonowania oraz strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu „UFK Open Life Depo QT”.
- 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 QT”.
- 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 aktywów Funduszu podzielona przez liczbę Udziałów jednostkowych zgromadzonych w 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 ostatni dzień T-1.

- Udziały jednostkowe** - jednostki, na które został podzielony Fundusz służące do ustalenia Wartości rachunku udziałów oraz udziału Ubezpieczonego w 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 FUNDUSZU

§ 3

- Fundusz powstaje z alokowanych Składek Jednorazowych pomniejszonych o Składki za ryzyko poprzez nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
- Celem Funduszu jest powiększanie wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
- 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 założenie depozytów terminowych, o których mowa w § 4 ust. 3, z zastrzeżeniem ryzyka kredytowego, o którym mowa w § 5 pkt 1.
- Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2 oraz 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.

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 powyżej, wyceniane są w złotych polskich.

RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

§ 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 pomniejszonej o Składkę za ryzyko;
- 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

§ 6

- Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości zapisywane na Rachunkach udziałów.
- Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na Dzień wyceny i pozostaje niezmienna do dnia poprzedzającego następnego 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 umarżane 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 umarżanych Udziałów jednostkowych oblicza się mnożąc liczbę umarżanych 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 1 grudnia 2012 roku.