

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY DEPOZYTOWYCH

Kod warunków: OF_OGIR115

Załącznik nr 4 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik nr 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Better Future”

1. Cel inwestycyjny.

Fundusz jest funduszem o bezpiecznym profilu inwestycyjnym.
Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat.

2. Szczegółowe wytyczne inwestycyjne.

Waluta podstawowa Funduszy: PLN

3. Limity zaangażowania:

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 powyżej, wyceniane są w złotych polskich.

4. Wartość udziału jednostkowego Funduszu.

- 1) Wartość udziału jednostkowego Funduszu obliczana jest w każdym Dniu roboczym na podstawie następującego wzoru:

$$WUJ_T = WUJ_{T-1} \cdot \left(1 + \left(\frac{S}{365} \cdot N \right) \right)$$

gdzie:

WUJ_T – wartość udziału jednostkowego Funduszu w Dniu wyceny T

WUJ_{T-1} – wartość udziału jednostkowego Funduszu w Dniu wyceny T-1

S – osiągnięta przez Fundusz stopa procentowa w skali roku z lokat tego Funduszu

N – liczba dni kalendarzowych od poprzedniego dnia wyceny

- 2) Do wyliczenia Wartości udziału jednostkowego Funduszu na Dzień wyceny T stosuje się Wartość udziału jednostkowego Funduszu z Dnia wyceny T-1, z zaokrągleniem do 6 miejsc po przecinku.
- 3) Wartość początkowa Udziału jednostkowego wynosi 100 PLN.

5. Wykaz Funduszy:

lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu
1	UFK Depozytowy 5	FOLDP005
2	UFK Depozytowy 6	FOLDP006
3	UFK Depozytowy 7	FOLDP007

6. Wykaz Funduszy, o którym mowa w pkt 5 może ulec zmianie, o czym Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego, niezwłocznie najpóźniej 14 dni przed dniem wejścia w życie proponowanej zmiany. Ponadto informacja ta zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń.

7. Celem Funduszu, z zastrzeżeniem § 4 pkt 2 Regulaminu Funduszy jest osiągnięcie stopy procentowej z lokat Funduszu, o której mowa w pkt 4 na poziomie co najmniej:
- 1) 23,49% - w przypadku Funduszu UFK Depozytowy 5, kod Funduszu: FOLDP005
 - 2) 16,20% - w przypadku Funduszu UFK Depozytowy 6, kod Funduszu: FOLDP006
 - 3) 10,53% - w przypadku Funduszu UFK Depozytowy 7, kod Funduszu: FOLDP007

Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia wyżej określonego celu inwestycyjnego.

8. Zmiana Strategii inwestycyjnej Funduszu.
- 1) Towarzystwo Ubezpieczeń zastrzega sobie prawo do zmiany strategii inwestycyjnej Funduszu w Okresie ubezpieczenia, o czym poinformuje Ubezpieczającego najpóźniej 14 dni przed zmianą jego strategii inwestycyjnej.
 - 2) Zmiana strategii inwestycyjnej Funduszu może nastąpić w szczególności w związku z dużą zmiennością rynków lub negatywnymi wahaniami instrumentów finansowych wskazanych w pkt 3, które to zmiany/wahania spowodują konieczność wcześniejszego wykupu tychże instrumentów, a w konsekwencji brak możliwości dalszej wyceny Funduszu.
 - 3) Ubezpieczeni zostaną poinformowani o zmianie strategii inwestycyjnej Funduszu pisemnie za pośrednictwem Ubezpieczającego, najpóźniej 14 dni przed zmianą jego strategii inwestycyjnej. Ponadto informacja ta zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń.

9. Postanowienia końcowe.
Zmiany niniejszej strategii w części, o której mowa w pkt 2-3 oraz 5 i 7 nie stanowią zmiany Warunków Ubezpieczenia pod warunkiem, że nie naruszają Celu inwestycyjnego.

Niniejsza strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 2 stycznia 2012 r.