

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY DEPOZYTOWYCH

Kod warunków: UB_OGIR115

Załącznik nr 4 z 5 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik nr 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

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 gromadzone na rachunkach bankowych prowadzonych w Idea Bank Spółka Akcyjna, 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 depozyty terminowe oraz środki pieniężne stanowi 100% aktywów Funduszu. Depozyty terminowe oraz środki pieniężne, o których mowa powyżej, wyceniane są w złotych polskich.

4. Wykaz Funduszy

lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu
1	UFK Depozytowy 20	FOLDP020
2	UFK Depozytowy 21	FOLDP021
3	UFK Depozytowy 22	FOLDP022

5. Wykaz Funduszy, o którym mowa w pkt 4 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.

6. **Celem Funduszu, z zastrzeżeniem § 4 pkt 2 Regulaminu Funduszy jest osiągnięcie stopy procentowej w skali roku z lokat Funduszu, o których mowa w pkt 3 na poziomie co najmniej:**

- 1) 20,25% - w przypadku Funduszu UFK Depozytowy 20, kod Funduszu: FOLDP020
- 2) 14,17% - w przypadku Funduszu UFK Depozytowy 21, kod Funduszu: FOLDP021
- 3) 8,50% - w przypadku Funduszu UFK Depozytowy 22, kod Funduszu: FOLDP022

Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia wyżej określonego celu inwestycyjnego.

7. 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.

8. Postanowienia końcowe

Zmiany niniejszej strategii w części, o której mowa w pkt 2 - 4 oraz pkt 6 nie stanowią zmiany Warunków Ubezpieczenia pod warunkiem, że nie naruszają Celu inwestycyjnego i nie zmieniają profilu ryzyka inwestycyjnego.

Niniejsza strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 11 marca 2013 r.