

## PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH

**REGULAMIN** UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO  
POLISA-ŻYCIE – PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH

### Rozdział I

#### Przepisy ogólne

##### §1

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE – PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH, będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej, prowadzonym przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „POLISA-ŻYCIE” S.A.

##### §2

Określenia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy POLISA-ŻYCIE – PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH;
- 2) **aktywa Funduszu** – wydzielone mienie Funduszu obejmujące środki pieniężne z tytułu wpłat Uczestników Funduszu, prawa nabyte przez Fundusz oraz pożytki z tych praw;
- 3) **wartość Netto Aktywów Funduszu** – wartość aktywów Funduszu pomniejszona o zobowiązania Funduszu;
- 4) **wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu** – wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu są w posiadaniu Uczestników Funduszu;
- 5) **dzień wyceny** – dzień na który dokonuje się wyceny aktywów Funduszu, ustalenia wartości aktywów netto Funduszu oraz ustalenia wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu;
- 6) **Uczestnik Funduszu** – osoba fizyczna, osoba prawna lub jednostka organizacyjna nie posiadająca osobowości prawnej, która posiada jednostki uczestnictwa.

##### §3

1. Fundusz został utworzony przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie „POLISA-ŻYCIE” S.A. z siedzibą w Warszawie.
2. „POLISA-ŻYCIE” S.A. zarządza Funduszem i reprezentuje Fundusz w stosunkach z osobami trzecimi, w sposób określony w Statucie Spółki.

### Rozdział II

#### Cel i strategia Funduszu

##### §4

Cel inwestycyjny Funduszu oraz strategia Funduszu są łożsame z polityką inwestycyjną PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH FIO, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH FIO. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A.

##### §5

„POLISA-ŻYCIE” S.A. nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

##### §6

Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE – PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE – PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH.

### Rozdział III

#### Zasady lokowania aktywów Funduszu

##### §7

Aktywa Funduszu są lokowane w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH FIO, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

##### §8

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy POLISA-ŻYCIE – PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH FIO, zarządzanym przez PKO TFI S.A. 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE – PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH lokowane jest w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH FIO, zarządzanym przez PKO TFI S.A.

### Rozdział IV

#### Jednostki Funduszu

##### §9

Jednostki Funduszu nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich.

##### §10

Jednostki Funduszu nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.

##### §11

Jednostki Funduszu nie są oprocentowane.

##### §12

Z tytułu posiadania jednostek Funduszu „POLISA-ŻYCIE” S.A. nie będzie wypłacać dywidend ani innych zysków kapitałowych. Udział Uczestników Funduszu w dochodach Funduszu zawiera się w aktualnej wartości aktywów netto na jednostkę Funduszu.

##### §13

Informacje o rodzaju i liczbie posiadanych przez Uczestnika Funduszu jednostek Funduszu są przechowywane na jego indywidualnym koncie jednostek Funduszu.

### Rozdział V

Obliczanie wartości netto aktywów Funduszu i wartości netto aktywów Funduszu na jednostkę Funduszu

##### §14

1. Wartość netto aktywów Funduszu obliczana jest na dni wyceny.
2. Dniem wyceny jest każdy dzień roboczy.

##### §15

Aktywa Funduszu wycenia się według wartości godziwej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

##### §16

Wartości aktywów Funduszu nie powiększają świadczenia przysługujące „POLISA-ŻYCIE” S.A. ze strony PKO TFI S.A. z tytułu zawartych pomiędzy ww. stronami umów.

##### §17

Wartość aktywów netto na jednostkę Funduszu obliczana jest jako wartość aktywów netto Funduszu w dniu wyceny podzielona przez liczbę wszystkich jednostek Funduszu, które w danym dniu należą do Uczestników Funduszu. Wartość ta zaokrąglana jest do czterech miejsc po przecinku.

##### §18

Wpłaty na Fundusz powiększają wartość netto aktywów Funduszu po nabyciu za nie jednostek Funduszu. Wpłaty z Funduszu pomniejszają wartość netto aktywów Funduszu po umorzeniu odpowiedniej liczby jednostek Funduszu.

### Rozdział VI

#### Zasady zarządzania

##### §19

Zarządzający Funduszem jest zobowiązany w szczególności do:

- 1) dokonywania lokat zgodnie z zasadami lokowania aktywów Funduszu, o których mowa w Rozdziale III, kierując się najlepiej pojętym interesem Uczestników Funduszu;
- 2) sprawowania nadzoru nad wszystkimi operacjami finansowymi Funduszu;
- 3) realizowaniu obowiązków informacyjnych, o których mowa w Rozdziale VII.

##### §20

1. Zarządzający Funduszem pobiera wynagrodzenie.
2. Wysokość tego wynagrodzenia w stosunku rocznym jest określona w „Tabeli opłat i prowizji Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych „POLISA-ŻYCIE” S. A.”.

### Rozdział VII

#### Obowiązki informacyjne

##### §21

1. „POLISA-ŻYCIE” S.A. sporządza półroczne i roczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. „POLISA-ŻYCIE” S.A. ogłasza wycenę jednostek Funduszu niezwłocznie po jej ustaleniu do publicznej wiadomości.

##### §22

Informacje, o których mowa w §21 publikowane są na stronach internetowych „POLISA-ŻYCIE” S.A.

##### §23

1. O wszelkich zmianach Regulaminu Ubezpieczeniowy zostanie poinformowany listem poleconym w terminie do 1 miesiąca od daty przyjęcia zmian przez Zarząd „POLISA-ŻYCIE” S.A.
2. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie nie wcześniej niż po upływie trzech miesięcy od daty przyjęcia zmian przez Zarząd „POLISA-ŻYCIE” S.A.
3. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE – PKO OBLIGACJI DŁUGOTERMINOWYCH został zatwierdzony przez Zarząd Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie „POLISA-ŻYCIE” S. A. uchwałą Nr 017/2010, z dnia 26 stycznia 2010 roku.

Za Zarząd „POLISA-ŻYCIE” S. A.

Leszek Szewdo.  