

PKO ZRÓWNOWAŻONY

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
POLISA-ŻYCIE – PKO ZRÓWNOWAŻONY

Rozdział I

Przepisy ogólne

§1

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE – PKO ZRÓWNOWAŻONY, 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 ZRÓWNOWAŻONY;
- 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 ZRÓWNOWAŻONY FIO, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO ZRÓWNOWAŻONY 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 ZRÓWNOWAŻONY osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE – PKO ZRÓWNOWAŻONY.

Rozdział III

Zasady lokowania aktywów Funduszu

§7

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

§8

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