

skandia :

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

mający zastosowanie do Umowy

„Złota Dekada”

(RE-110118-GZD)



§ 1

1. Niniejszy Regulamin został sporządzony w związku z wymogami Art. 13 par. 4 pkt 3 Ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. nr 124 poz. 1151 z późn. zm.) i przedstawia najważniejsze zagadnienia związane z polityką lokacyjną i zarządzaniem środkami zgromadzonymi w Ubezpieczeniowych Funduszach Kapitałowych.
2. Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze składek wpłacanych w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym ze Składką Regularną „Złota Dekada” (zwanych dalej OWU).
3. Terminy zdefiniowane w OWU, o których mowa powyżej, mają odpowiednie zastosowanie w niniejszym Regulaminie, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

§ 2

1. Głównym kryterium, którym kieruje się Ubezpieczyciel, w odniesieniu do wszystkich rodzajów lokat, jest wzrost wartości aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w długim horyzoncie inwestycyjnym.
2. W granicach określonych przepisami prawa, aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych mogą być lokowane we wszystkie rodzaje aktywów, jakie zostały określone w Art. 154 pkt 6 Ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej (Dz.U. nr 124 poz. 1151 z późn. zm.).

§ 3

1. W skład Portfela Modelowego mogą wchodzić następujące Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe:
 - 1) Fundusze dłużne:
 - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Skarbowy
 - 2) Fundusze akcyjne:
 - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji
 - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
 - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Africa
 - 3) Fundusze globalne
 - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Global Return
 - 4) Fundusze zrównoważone
 - Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Mieszany

Charakterystyka aktywów, zasady dywersyfikacji aktywów oraz inne ograniczenia inwestycyjne Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

§ 4

1. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji, zwanego dalej Funduszem Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji:
 - 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji:
 - wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji w wyniku wzrostu wartości lokat,
 - Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
 - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji:
 - jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Akcji zarządzanego przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
 - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji:
 - 100% aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Akcji zarządzanego przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
 - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
 - Fundusz Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
2. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Africa, zwanego dalej Funduszem Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Africa:
 - 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Africa:
 - wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Africa w wyniku wzrostu wartości lokat,
 - Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

**Postanowienia
Ogólne**

**Kryteria doboru
lokat
Ubezpieczeniowych
Funduszy
Kapitałowych**

Lista UFK

**Fundusz Skandia
Noble Funds
subfundusz
Noble Fund Akcji**

**Fundusz Skandia
Noble Funds
subfundusz
Noble Fund Africa**

**Fundusz Skandia
Noble Funds
subfundusz Noble
Fund Akcji Małych
i Średnich Spółek**

- 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Africa:
 - jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Africa zarządzanym przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
- 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Africa:
 - 100% aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Africa jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Africa zarządzanego przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
- 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
 - Fundusz Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Africa nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.

**Fundusz Skandia
Noble Funds
subfundusz Noble
Fund Global Return**

3. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek, zwanego dalej Funduszem Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
 - 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek:
 - wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek w wyniku wzrostu wartości lokat,
 - Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
 - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek:
 - jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek zarządzanym przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
 - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek:
 - 100% aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek zarządzanego przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
 - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
 - Fundusz Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
4. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Global Return, zwanego dalej Funduszem Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Global Return
 - 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Global Return:
 - wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Global Return w wyniku wzrostu wartości lokat,
 - Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
 - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Global Return:
 - jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Global Return zarządzanym przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
 - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Global Return:
 - 100% aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Global Return jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Global Return zarządzanego przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
 - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
 - Fundusz Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Global Return nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.

5. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Skarbowy, zwanego dalej Funduszem Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Skarbowy
 - 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Skarbowy:
 - wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Skarbowy w wyniku wzrostu wartości lokat,
 - Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
 - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Skarbowy:
 - jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Skarbowy zarządzanym przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
 - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Skarbowy:
 - 100% aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Skarbowy jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Skarbowy zarządzanego przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
 - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
 - Fundusz Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Skarbowy nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.
6. Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Mieszany, zwanego dalej Funduszem Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Mieszany
 - 1) Cel inwestycyjny Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Mieszany:
 - wzrost wartości aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Mieszany w wyniku wzrostu wartości lokat,
 - Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
 - 2) Charakterystyka aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Mieszany:
 - jednostki uczestnictwa w funduszu inwestycyjnym Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Mieszany zarządzanym przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
 - 3) Zasady dywersyfikacji aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Mieszany:
 - 100% aktywów Funduszu Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Mieszany jest inwestowane w jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty subfundusz Noble Fund Mieszany zarządzanego przez Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
 - 4) Limity wielkości inwestycji i inne ograniczenia inwestycyjne:
 - Fundusz Skandia Noble Funds subfundusz Noble Fund Mieszany nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych.

Wycena wartości Jednostki Funduszy

§ 5

1. Składki zapisywane są na Rachunku Jednostek Funduszy w postaci odpowiedniej liczby Jednostek Funduszy tworzących Portfel, zgodnie z zasadami określonymi w OWU, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. W przypadku, gdy zaistniały okoliczności niezależne od Ubezpieczyciela określone w OWU uzasadniające przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego danego Funduszu Inwestycyjnego składki, ustalenie liczby Jednostek Funduszy następuje nie później niż w Dniu Wyceny następującym drugiego dnia roboczego od dnia, w którym Ubezpieczyciel otrzymał wszelkie niezbędne informacje do alokacji składki.
3. Cena jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, który inwestuje 100% swoich aktywów w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne danego Funduszu Inwestycyjnego jest równa cenie jednostki uczestnictwa lub cenie certyfikatu inwestycyjnego takiego Funduszu Inwestycyjnego ustalonej przez ten Fundusz Inwestycyjny, zgodnie z jego statutem.
4. Wycena Jednostek Funduszy jest dokonywana w każdym dniu roboczym, chyba że zostało to inaczej określone w Charakterystyce danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zawartej w niniejszym Regulaminie.
5. Ubezpieczyciel ma prawo pomniejszyć wartość środków zapisanych na Rachunku Jednostek Funduszy o opłaty zgodnie z zasadami określonymi w OWU oraz o podatki obciążające przychody zrealizowane na zgromadzonych na tym Rachunku aktywach.

6. Ubezpieczyciel dokonuje wyceny Jednostek Funduszy w celu określenia ceny, po jakiej Jednostki Funduszy są zapisywane i odpisywane z Rachunku Jednostek Funduszy, nie rzadziej niż raz w miesiącu.

Ogłoszenia

§ 6

Ubezpieczyciel jest obowiązany do ogłaszania, nie rzadziej niż raz w roku, w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim, wartości Jednostek Funduszy, ustalonej w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym jest dokonywane ogłoszenie.

Szczegółowa charakterystyka aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

§ 7

Szczegółowe informacje o Funduszach Inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne wchodzi w skład aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zarządzanych przez Ubezpieczyciela można znaleźć w prospektach informacyjnych tych Funduszy Inwestycyjnych dostępnych w siedzibie Ubezpieczyciela i na stronie internetowej www.skandia.pl.

Postanowienia końcowe

§ 8

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia OWU.
2. Zmiany niniejszego Regulaminu wymagają Uchwały Zarządu Ubezpieczyciela.
3. W przypadku zmiany niniejszego Regulaminu, związanej z dodaniem lub wycofaniem przez Ubezpieczyciela Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Ubezpieczyciel poinformuje o tym fakcie Ubezpieczającego.
4. Niniejszy Regulamin został przyjęty Uchwałą Zarządu Skandia Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Nr 169/2010 z dnia 13 grudnia 2010 roku, która wchodzi w życie z dniem 18 stycznia 2011 roku.


Paweł Ziemia
Prezes Zarządu


Witold Czechowski
Członek Zarządu

skandia :

od 10 lat w Polsce
zaufaj doświadczeniu

Skandia Życie
Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.
ul. Cybernetyki 7, 02-677 Warszawa
T +48 22 332 10 31
T 801 888 000
F +48 22 332 17 55
skandiazycie@skandia.pl
www.skandia.pl

główny sponsor

TourdePologne

skandia :
MARATON
LANGTEAM



Infolinia: 801 888 000

www.skandia.pl