

Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (RE-251212-UFK)

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat	Charakterystyka aktywów	Kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji	Profil ryzyka UFK
VIG C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN)	Celem inwestycyjnym jest uzyskanie bezwzględnego przyrostu wartości we wszystkich fazach rynku w długim horyzoncie inwestycyjnym.	VIG C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (PLN) inwestuje wszystkie środki w jednostki uczestnictwa funduszu SUBFUNDUSZ C-QUADRAT ARTS Total Return Bond - VIG / C-QUADRAT SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY kategorii A	Aktywa funduszu charakteryzują się tym, że fundusz docelowy inwestuje co najmniej 80% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa zagranicznego funduszu o tej samej nazwie, którego celem jest osiągnięcie bezwzględnego wzrostu wartości w długim horyzoncie. Wartość aktywów funduszu źródłowego jest budowana poprzez inwestycje w fundusze obligacji i fundusze rynku pieniężnego.	Fundusz dokonując lokat aktywów będzie stosował następujące zasady dywersyfikacji lokat: tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego C-QUADRAT ARTS Total Return Bond nie mniej niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu; Instrumenty Dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski od 0% do 20% wartości Aktywów; depozyty w jednym banku krajowym, banku zagranicznym lub instytucji kredytowej nie mogą stanowić więcej niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu; do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz denominowane w walutach obcych.	3
VIG C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged)	Celem inwestycyjnym jest generowanie bezwzględnego wzrostu wartości w długim horyzoncie inwestycyjnym, niezależnie od koniunktury rynkowej.	VIG C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible (PLN hedged) inwestuje wszystkie środki w jednostki uczestnictwa funduszu w SUBFUNDUSZ C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible - VIG / C-QUADRAT SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY kategorii A	Aktywa funduszu charakteryzują się tym, że fundusz docelowy inwestuje co najmniej 80% wartości aktywów w jednostki uczestnictwa zagranicznego funduszu o tej samej nazwie, którego celem jest osiągnięcie bezwzględnego wzrostu wartości w długim horyzoncie. Aktywa funduszu źródłowego są dynamicznie przesuwane pomiędzy różnymi klasami aktywów (akcje, obligacje, gotówka, kryptowaluty) w oparciu o zautomatyzowane sygnały systemowe, w celu wykorzystania trendów wzrostowych i ochrony kapitału w czasie trendów spadkowych.	Fundusz dokonując lokat aktywów będzie stosował następujące zasady dywersyfikacji lokat: tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible nie mniej niż 80% wartości Aktywów Subfunduszu; Instrumenty Dłużne emitowane, gwarantowane lub poręczane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski od 0% do 20% wartości Aktywów; depozyty w jednym banku krajowym, banku zagranicznym lub instytucji kredytowej nie mogą stanowić więcej niż 20% wartości Aktywów; do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz denominowane w walutach obcych.	4

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat	Charakterystyka aktywów	Kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji	Profil ryzyka UFK
VIG C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged)	Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat	VIG C-QUADRAT ARTS Best Momentum (PLN hedged) inwestuje wszystkie środki w jednostki uczestnictwa funduszu w SUBFUNDUSZ C-QUADRAT ARTS Best Momentum - VIG / C-QUADRAT SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY kategorii A	Subfundusz dąży do realizacji celu inwestycyjnego przede wszystkim poprzez dokonywanie lokat środków głównie w tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego C-QUADRAT ARTS Best Momentum (od 65% do 100% wartości Aktywów Subfunduszu). Pozostałą część lokat mogą stanowić papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego emitowane na Rzeczypospolitej Polskiej lub dopuszczone do obrotu w Państwie OECD. Aktywa funduszu źródłowego charakteryzuje duża płynność i elastyczność w dostosowywaniu się do panujących warunków rynkowych, z dominującą ekspozycją na globalne rynki akcji. Fundusz ten jest przeznaczony dla inwestorów, którzy szukają dynamicznych rozwiązań inwestycyjnych i są gotowi zaakceptować wysokie ryzyko w zamian za potencjalnie wysokie zyski w długim horyzoncie czasowym.	Fundusz dokonując lokat aktywów będzie stosował następujące zasady dywersyfikacji lokat: tytuły uczestnictwa funduszu zagranicznego C-QUADRAT ARTS Best Momentum od 65% do 100% wartości Aktywów Subfunduszu; Instrumenty Udziałowe lub Instrumenty Dłużne – od 0% do 20% wartości Aktywów Subfunduszu; depozyty w jednym banku krajowym, banku zagranicznym lub instytucji kredytowej nie mogą stanowić więcej niż 20% wartości Aktywów Subfunduszu; do 100% wartości Aktywów Subfunduszu mogą stanowić aktywa zagraniczne oraz denominowane w walutach obcych.	5

Realizacja dyspozycji w przypadku czasowego zawieszenia funduszy

- Jeżeli fundusze, w których jednostki uczestnictwa albo tytuły uczestnictwa są lokowane aktywa danego UFK, wprowadziły czasowe zawieszenie nabywania lub odkupywania jednostek uczestnictwa albo tytułów uczestnictwa, wówczas czynności dotyczące realizacji wniosków lub dyspozycji mogą nie być możliwe do zrealizowania. Niezwłocznie o tym poinformujemy przez ogłoszenie na naszej stronie internetowej, udostępnioną przez nas aplikację internetową lub telefonicznie. W takiej sytuacji zrealizujemy wnioski lub dyspozycje w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych ograniczeń, o czym niezwłocznie poinformujemy.
- Wystąpienie innych niż wskazane powyżej okoliczności z winy ww. funduszu może spowodować opóźnienie w realizacji wniosków lub dyspozycji. Niezwłocznie o tym poinformujemy przez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz udostępnioną przez nas aplikację internetową. Wnioski lub dyspozycje są realizowane w pierwszym możliwym terminie po ustaniu tych okoliczności. Jeżeli jednak te okoliczności trwają dłużej niż miesiąc, wówczas niezwłocznie poinformujemy o tym poprzez ogłoszenie na naszej stronie internetowej oraz przez udostępnioną przez nas aplikację internetową.

Zasady łączenia UFK

- W okresie obowiązywania Umowy Ubezpieczyciel może również dokonywać połączenia dowolnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych już istniejących, z zastrzeżeniem pkt 6). Połączenie UFK polega na przeniesieniu aktywów zgromadzonych w przejmowanym funduszu (UFK przejmowany) na wskazany przez Ubezpieczyciela inny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy o podobnej klasie aktywów (UFK przejmujący).
- Ubezpieczyciel może dokonać połączenia Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w przypadku, gdy:
 - w opinii Ubezpieczyciela aktywa wchodzące w skład UFK przejmującego mogą zapewnić korzystniejszy poziom stóp zwrotu w stosunku do reprezentowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego niż aktywa wchodzące w skład UFK przejmowanego, lub

- b) brak jest możliwości kontynuacji lokowania środków przejmowanego UFK, w szczególności, gdy Fundusz Inwestycyjny, w który inwestowane jest 100% aktywów tego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zostanie wykreślony z odpowiedniego rejestru.
5. W przypadku połączenia Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Ubezpieczyciel powiadomi o tym Ubezpieczającego, podając termin połączenia, wskazując UFK przejmowany oraz UFK przejmujący oraz konieczność dokonania konwersji środków zgromadzonych w ramach UFK przejmowanego lub zmiany dyspozycji dotyczącej przyszłych składek oraz konsekwencjach braku złożenia tych dyspozycji.
6. W przypadku niezłożenia przez Ubezpieczającego wniosku o dokonanie konwersji środków zgromadzonych w ramach przejmowanego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego do dnia połączenia Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, Ubezpieczyciel dokona konwersji jednostek UFK przejmowanego na jednostki UFK przejmującego.
7. Jeżeli po dniu połączenia Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w ostatniej złożonej dyspozycji pozostanie UFK przejmowany, to kolejne wpłacane składki zostaną alokowane zgodnie z tą dyspozycją, z zastrzeżeniem, iż miejsce UFK przejmowanego w dyspozycji zastąpi fundusz przejmujący, wskazany przez Ubezpieczyciela.

Informacje dodatkowe

8. Niezależnie od opłat pobieranych przez Ubezpieczyciela, w ramach Funduszy Inwestycyjnych, których jednostki uczestnictwa stanowią Aktywa Netto, pobierane są odrębne opłaty. Opłaty te pobierane są przez zarządzającego danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych) w związku z administrowaniem i zarządzaniem przez nie jednostkami uczestnictwa stanowiącymi aktywa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych (UFK). W związku z lokowaniem środków zgromadzonych w ramach Umów i pobieraniem przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym odrębnych opłat z tytułu administracji i zarządzania, Ubezpieczyciel ma prawo do otrzymywania świadczeń dodatkowych. Świadczenia te są wyliczane na podstawie opłaty za zarządzanie danym Funduszem Inwestycyjnym, a ich wysokość nie przekracza iloczynu wysokości tej opłaty oraz wartości aktywów ulokowanych w tym Funduszu Inwestycyjnym. Świadczenia dodatkowe wypłacane są Ubezpieczycielowi przez zarządzających danym Funduszem Inwestycyjnym (w przypadku polskich zarządzających są to Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych).



Przy zarządzaniu ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym stosuje się ograniczenia inwestycyjne wskazane w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 10 lutego 2025 r. w sprawie szczególnych zasad związanych z lokowaniem przez zakład ubezpieczeń aktywów z umów ubezpieczenia na życie, w których ryzyko lokaty ponosi ubezpieczający.

9. W ramach lokowania środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Ubezpieczyciel nie będzie zawierać umów mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym także dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim Unii Europejskiej innym niż Rzeczpospolita Polska, a także na rynku zorganizowanym niebędącym rynkiem regulowanym w Rzeczypospolitej Polskiej lub w państwie członkowskim Unii Europejskiej innym niż Rzeczpospolita Polska oraz na rynku zorganizowanym w państwie należącym do OECD niebędącym państwem członkowskim Unii Europejskiej, a także umów mających za przedmiot niewystandaryzowane instrumenty pochodne.



W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia OWU.

10. Niniejszy regulamin został zatwierdzony Uchwałą Nr 3/2025 Zarządu Vienna Life Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group i wchodzi w życie z dniem 12 grudnia 2025 roku.