

Regulaminy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Aktywnie Zarządzanych

1. Aktywa i zobowiązania Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych (UFK) Aktywnie Zarządzanych wyceniane są według wartości godziwej, zgodnie z zasadami określonymi w art. 28 ust. 6 ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości oraz przepisach wykonawczych do tej ustawy.
2. Do wyceny składników aktywów danego UFK na dany Dzień Wyceny Ubezpieczyciel przyjmuje ceny tych składników z Dnia Wyceny, jeżeli zostaną one podane do publicznej wiadomości do godziny 12.00 w drugim Dniu Roboczym po Dniu Wyceny. W przeciwnym razie do wyceny danego składnika Ubezpieczyciel przyjmie ostatnią znaną cenę.
3. Z aktywów każdego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Aktywnie Zarządzanych pobierana jest opłata za prowadzenie UFK (zgodnie z zasadami określonymi w pkt 4) oraz zewnętrzne koszty i opłaty niezbędne do prowadzenia rachunków i obsługi transakcji.
4. Ubezpieczyciel nalicza opłatę za prowadzenie UFK (Opłata) w całym okresie trwania Umowy, zgodnie z poniższymi zasadami:
 - a) Opłata naliczana jest za każdy dzień kalendarzowy w wysokości określonej w tabeli poniżej dla każdego Funduszu odrębnie.
 - b) w każdym Dniu Wyceny rezerwa na Opłatę tworzona jest jako iloczyn rocznej stawki określonej poniżej, wartości Aktywów Netto tego Funduszu z dnia poprzedzającego Dzień Wyceny oraz ilorazu liczby dni kalendarzowych od poprzedniego Dnia Wyceny i liczby 365 (założonej liczby dni w roku kalendarzowym).

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny UFK	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK	Charakterystyka aktywów UFK	Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	Profil ryzyka UFK	Opłata za prowadzenie UFK (uwzględniana w wycenie UFK)
VL inPlus	Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości przy jednoczesnym utrzymaniu niskiej zmienności.	Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, udziałowe i wierzyielskie papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub inne podmioty, depozyty i lokaty bankowe, instrumenty pochodne, kontrakty terminowe na instrumenty bazowe.	Aktywami Funduszu VL inPlus są jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, udziałowe i wierzyielskie papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub inne podmioty, depozyty i lokaty bankowe oraz instrumenty pochodne.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Przy lokowaniu aktywów Ubezpieczyciel bierze pod uwagę czynniki ekonomiczne, obrazujące sytuację danego rynku, obecny i oczekiwany poziom cen instrumentów finansowych, wskaźników makroekonomicznych, stóp procentowych oraz ryzyko polityczne. 2. Fundusz VL inPlus jest zarządzany dynamicznie, przy zastosowaniu strategii aktywnej alokacji. 	Rynek instrumentów dłużnych i akcji. Podwyższony poziom ryzyka	Od dnia 1 stycznia 2020 r. – opłata stała 1,5% w skali roku

Regulaminy Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Aktywnie Zarządzanych

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny UFK	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK	Charakterystyka aktywów UFK	Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	Profil ryzyka UFK	Opłata za prowadzenie UFK (uwzględniana w wycenie UFK)
VL Emerytalny Plus	Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości przy jednoczesnym utrzymaniu możliwie niskiej zmienności. Szczególny akcent kładziony jest na ograniczanie ryzyka.	Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, udziałowe i wierzycielskie papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub inne podmioty, depozyty i lokaty bankowe, instrumenty pochodne, kontrakty terminowe na instrumenty bazowe.	Aktywami Funduszu VL Emerytalny Plus są jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, udziałowe i wierzycielskie papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub inne podmioty, depozyty i lokaty bankowe oraz instrumenty pochodne.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Fundusz VL Emerytalny Plus jest zarządzany przez Vienna Life TU na Życie S.A. 2. Przy lokowaniu aktywów Ubezpieczyciel bierze pod uwagę czynniki ekonomiczne, obrazujące sytuację danego rynku, obecny i oczekiwany poziom cen instrumentów finansowych, wskaźników makroekonomicznych, stóp procentowych oraz ryzyko polityczne. 3. Fundusz VL Emerytalny Plus jest zarządzany dynamicznie, przy zastosowaniu strategii aktywnej alokacji. W sytuacji standardowej, większość lub znaczącą część aktywów UFK stanowią będącymi aktywami zaliczane do klas bezpiecznych (o ograniczonym ryzyku inwestycyjnym). 	Rynek pieniężny korporacyjny i dłużny skarbowy. Niskie ryzyko	Od dnia 1 stycznia 2020 r. - 1% w skali roku
VL inPlus Pro	Celem UFK jest długoterminowy wzrost wartości przy możliwych okresach podwyższonej zmienności	Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, udziałowe i wierzycielskie papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub inne podmioty, depozyty i lokaty bankowe, instrumenty pochodne, kontrakty terminowe na instrumenty bazowe.	Aktywami Funduszu VL inPlus Pro są jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, udziałowe i wierzycielskie papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub inne podmioty, depozyty i lokaty bankowe oraz instrumenty pochodne.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Fundusz VL inPlus Pro jest zarządzany przez Vienna Life TU na Życie S.A. Vienna Insurance Group 2. Przy lokowaniu aktywów Ubezpieczyciel bierze pod uwagę czynniki ekonomiczne, obrazujące sytuację danego rynku, obecny i oczekiwany poziom cen instrumentów finansowych, wskaźników makroekonomicznych, stóp procentowych oraz ryzyko polityczne. 3. Fundusz VL inPlus jest zarządzany dynamicznie, przy zastosowaniu strategii aktywnej alokacji. W sytuacji standardowej, znaczącą część aktywów UFK mogą stanowić aktywa zaliczane do klas ryzykownych (o podwyższonym lub wysokim ryzyku inwestycyjnym). 	Rynek akcji. Wysokie ryzyko	Od dnia 1 stycznia 2021 r. – opłata stała 1,5% w skali roku