

PKO AKCJI PLUS

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO POLISA-ŻYCIE – PKO AKCJI PLUS

Rozdział I Przepisy ogólne

§1

Regulamin określa cel i zasady funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE – PKO AKCJI PLUS, będącego ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o działalności ubezpieczeniowej, prowadzonym przez „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

§2

Określenia użyte w regulaminie oznaczają:

- 1) **Fundusz** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy POLISA-ŻYCIE – PKO AKCJI PLUS;
- 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 „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group 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 tożsame z polityką inwestycyjną PKO AKCJI PLUS FIO, zarządzanego przez PKO TFI S.A. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej zawiera obowiązujący statut PKO AKCJI PLUS FIO. Wymagane prawem informacje są zawarte w prospekcie informacyjnym niniejszego funduszu dostępnym w PKO TFI S.A.

§5

„POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.

§6

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

ROZDZIAŁ III Zasady lokowania aktywów Funduszu

§7

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

§8

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy POLISA-ŻYCIE – PKO AKCJI PLUS nie stosuje żadnych ograniczeń inwestycyjnych przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO AKCJI PLUS FIO, zarządzanym przez PKO TFI S.A. 100% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE – PKO AKCJI PLUS lokowane jest w jednostki uczestnictwa w otwartym funduszu inwestycyjnym PKO AKCJI PLUS 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” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group 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” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group 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” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group sporządza półroczne i roczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group 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” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.

§23

1. O wszelkich zmianach Regulaminu Ubezpieczony zostanie poinformowany listem poleconym w terminie do 1 miesiąca od daty przyjęcia zmian przez Zarząd „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
2. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie nie wcześniej niż po upływie trzech miesięcy od daty przyjęcia zmian przez Zarząd „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.
3. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego POLISA-ŻYCIE – PKO AKCJI PLUS został zatwierdzony przez Zarząd „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group uchwałą Nr 17/ob./2015, z dnia 8 lipca 2015 roku.

Za Zarząd „POLISA-ŻYCIE” Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group.


Prezes Zarządu
Wiesław Szermach


Członek Zarządu
Dorota Czerwińska-Rybska


Członek Zarządu
Andrzej Zadrozny