

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO FUNDUSZ GWARANTOWANEJ STRATEGII

Art. 1

Regulamin określa zasady funkcjonowania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, jako Fundusz Gwarantowanej Strategii, zwanego dalej „Funduszem”, a w szczególności charakterystykę aktywów wchodzących w skład tego Funduszu, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne.

Art. 2

1. W przypadku umorzenia części lub całości jednostek uczestnictwa przez uczestnika Funduszu, jednostki te zostaną odkupione po cenie jednostki wyższej z poniższych dwóch wartości:

- a) po cenie umorzenia wg wyceny aktywów w dniu odkupienia jednostek uczestnictwa;
 - b) po cenie gwarantowanej na dzień odkupienia jednostek uczestnictwa.
2. Cena gwarantowana ustalana jest przez Towarzystwo na początek każdego kwartału kalendarzowego, przy czym nie może być ona niższa niż cena gwarantowana na początek poprzedniego kwartału kalendarzowego.

3. Zarząd Towarzystwa, na co najmniej 10 dni przed rozpoczęciem każdego kwartału kalendarzowego, ogłasza przewidywaną wysokość przyrostu ceny gwarantowanej na dany kwartał. W przypadku braku stosownego ogłoszenia, obowiązuje prognoza wysokości przyrostu ceny gwarantowanej ogłoszona na poprzedni kwartał.

4. Przewidywana wysokość przyrostu ceny gwarantowanej na dany kwartał wyrażona jest procentowo w skali roku i nie stanowi gwarancji jej osiągnięcia.

5. Przewidywana wysokość przyrostu ceny gwarantowanej ogłaszana jest na internetowej stronie Towarzystwa.

6. Środki Funduszu lokowane są na ryzyko Ubezpieczającego.

7. Wyniki Funduszu osiągnięte w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników inwestycyjnych Funduszu.

Art. 3

Aktywa Funduszu mogą być lokowane tylko w dłużne papiery wartościowe lub depozyty bankowe, w sposób następujący:

- 1) nie mniej niż 80% wartości wszystkich aktywów mogą stanowić dłużne papiery wartościowe obciążone niską stopą ryzyka inwestycyjnego, zwane dalej „instrumentami finansowymi bezpiecznymi”;
- 2) nie więcej niż 20% wartości wszystkich aktywów mogą stanowić instrumenty finansowe obciążone wysoką stopą ryzyka inwestycyjnego, zwane dalej „instrumentami finansowymi ryzykownymi”.

Art. 4

Do instrumentów finansowych bezpiecznych zalicza się:

- 1) bony skarbowe;
- 2) obligacje Skarbu Państwa;
- 3) obligacje gmin;
- 4) inne instrumenty finansowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa, pożyczki udzielane Skarbowi Państwa i pożyczki gwarantowane przez Skarb Państwa;
- 5) depozyty bankowe w bankach o dobrej sytuacji finansowej;
- 6) certyfikaty depozytowe w bankach o dobrej sytuacji finansowej;
- 7) transakcje z przyrzeczeniem odkupu lub odsprzedaży dłużnych

papierów wartościowych wymienionych w pkt 1–4 (repo lub reverse repo) z uwzględnieniem limitów określonych w art. 6;

8) jednostki uczestnictwa funduszy inwestujących głównie w dłużne papiery wartościowe.

Art. 5

Do instrumentów finansowych ryzykownych zalicza się:

- 1) akcje dopuszczone do publicznego obrotu oraz prawa z nimi związane;
- 2) obligacje zamienne na akcje dopuszczone do publicznego obrotu;
- 3) instrumenty pochodne;
- 4) dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw o ratingu inwestycyjnym (minimalnie „BBB” według metodologii Standard & Poor’s lub odpowiadającego mu ratingu innej agencji, tj. Moody’s, Fitch); w przypadku braku oficjalnego ratingu papiery, które otrzymały pozytywną opinię kredytową zgodnie z procedurami wewnętrznymi firmy zarządzającej;
- 5) jednostki uczestnictwa funduszy inwestujących głównie w instrumenty wymienione w pkt 1–3 powyżej.

Art. 6

1. Przedmiotem inwestycji w instrumenty finansowe bezpieczne, o których mowa w art. 4 pkt 3, emitowane przez jednego emitenta, nie może być więcej niż 10% wartości aktywów Funduszu brutto.

2. Łączna wartość wszystkich inwestycji w instrumenty finansowe bezpieczne, o których mowa w art. 4 pkt 3, nie może przekraczać 20% wartości aktywów Funduszu brutto.

3. Przedmiotem inwestycji w instrumenty finansowe bezpieczne, o których mowa w art. 4 pkt 7, emitowane przez jednego emitenta nie będącego Skarbem Państwa, nie może być więcej niż 10% wartości aktywów Funduszu brutto.

Art. 7

Przedmiotem inwestycji w instrumenty finansowe ryzykowne, o których mowa w art. 5, emitowane przez jednego emitenta, nie może być więcej niż 10% wartości aktywów Funduszu brutto.

Art. 8

Środki wchodzące w skład aktywów Funduszu nie mogą być inwestowane w papiery wartościowe emitowane przez akcjonariuszy Towarzystwa.

Art. 9

W przypadku przekroczenia limitów określonych w art. 6–8, Towarzystwo zobowiązane jest doprowadzić strukturę aktywów do stanu zgodnego z tymi limitami w terminie 30 dni od powstania przekroczenia.

Art. 10

Aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego wycenia się zgodnie z zasadami wynikającymi z ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. oraz odpowiednich aktów wykonawczych wydanych na podstawie tej ustawy.

Art. 11

W części nieuregulowanej w niniejszym regulaminie do zasad funkcjonowania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego stosuje się



ustawę o działalności ubezpieczeniowej z dnia 22 maja 2003 roku oraz odpowiednie akty wykonawcze wydane na podstawie tej ustawy.

Art. 12

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 12/09/2020 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 22 września 2020 r. wchodzi w życie z dniem 22 września 2020 r.