

FUNDUSZ BEZPIECZNY

1) Instrumenty finansowe

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane lub w pełni gwarantowane przez Skarb Państwa (bony i obligacje skarbowe),
- b) depozyty bankowe,
- c) niedopuszczone do publicznego obrotu dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, instytucje finansowe lub jednostki samorządu terytorialnego.

2) Stopa odniesienia

Stopa Citigroup GBI Poland I-3Y.

3) Cel inwestycyjny

Podstawowym kryterium doboru instrumentów finansowych jest osiągnięcie stabilnej stopy zwrotu. Poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej, dąży się do osiągnięcia stopy zwrotu wyższej od średniej osiąganej na rynku papierów skarbowych. Ze względu na włączenie do portfela instrumentów, z którymi jest związane także ryzyko kredytowe (pkt 1 lit. c) w przypadku inwestycji w tego typu dłużne papiery wartościowe preferowane są w celu zmniejszenia ryzyka związanego z tymi papierami, operacje typu buy-sell back (przeniesienie ryzyka wykupu na podmiot oferujący w momencie zawierania transakcji).

4) Alokacja aktywów, dywersyfikacja lokat i inne ograniczenia inwestycyjne

- a) normalna alokacja obejmuje 90% inwestycji w obligacje skarbowe oraz 10% w bony skarbowe i depozyty,
- b) dopuszczalne są odchylenia od alokacji normalnej, zgodnie z lit. a), przy

zachowaniu min. udziału obligacji skarbowych na poziomie 60% wartości inwestycji,

c) inwestycje w dłużne papiery wartościowe opisane w pkt 1 lit. c), w tym papiery wartościowe jednego emitenta lub gwarantowane przez jeden podmiot, mogą osiągnąć max. 25% wartości inwestycji,

d) wolne środki pieniężne lokowane w postaci depozytów bankowych mogą osiągnąć max. 5% wartości inwestycji,

e) dopuszcza się lokowanie 100% aktywów w obligacje skarbowe i bony skarbowe.

5) Wycena aktywów

Aktywa Funduszu są wyceniane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości, na podstawie odpowiednich aktów wykonawczych wydanych do tej ustawy, oraz aktów prawnych które je zastępują. Aktywa Funduszu wycenia się, a zobowiązania Funduszu ustala się w Dniu Wyceny według wiarygodnie oszacowanej wartości godziwej.

6) Koszty zarządzania

Koszty zarządzania Funduszem Bezpiecznym wynoszą do 2% aktywów funduszu rocznie.

7) Data wejścia w życie Regulaminu UFK

Niniejszy Regulamin w brzmieniu zatwierdzonym Uchwałą Nr 9/09/2017 Zarządu Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna Vienna Insurance Group z dnia 25 września 2017 r. wchodzi w życie z dniem 25 września 2017 r.



Artur Borowiński
Prezes Zarządu



Piotr Tański
Członek Zarządu