

FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONY

1) Instrumenty finansowe

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane lub w pełni gwarantowane przez Skarb Państwa (bony i obligacje skarbowe),
- b) akcje spółek notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych wchodzących w skład indeksu WIG20. Przez inwestycje w akcje rozumie się także inwestowanie w futures na indeks WIG20 oraz futures na akcje poszczególnych emitentów, zachowaniem limitów określonych w pkt 4,
- c) depozyty bankowe,
- d) niedopuszczone do publicznego obrotu dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, instytucje finansowe lub jednostki samorządu terytorialnego,
- e) pozostałe akcje spółek notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych niewchodzące w skład indeksu WIG20 z ograniczeniami wynikającymi z pkt 4.

2) Stopa odniesienia

60% Citigroup GBI Poland 1-3Y + 40% stopy zwrotu z indeksu WIG20.

3) Cel inwestycyjny

Podstawowym kryterium doboru instrumentów finansowych jest osiągnięcie wyższej stopy zwrotu niż wynikającej z inwestycji w bezpieczne instrumenty dłużne przy jednoczesnej ograniczonej akceptacji wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestycjami na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

4) Alokacja aktywów, dywersyfikacja lokat i inne ograniczenia inwestycyjne

- a) aktywa Funduszu Zrównoważonego są inwestowane w ramach portfela składającego się z dwóch części: dłużnej i akcyjnej,

b) w część dłużną portfela powinno być zainwestowane min. 50% wartości Funduszu Zrównoważonego i max. 70% jego wartości. Strategia inwestycyjna dłużnej części portfela Funduszu Zrównoważonego odpowiada strategii Funduszu Bezpiecznego, z zastrzeżeniem że operacje arbitrażowe traktuje się tak jak bony i obligacje skarbowe,

c) w część akcyjną portfela powinna zostać zainwestowana min. 30% wartości Funduszu Zrównoważonego i max. 50% jego wartości. Strategia inwestycyjna akcyjnej części portfela Funduszu Zrównoważonego odpowiada strategii Funduszu Akcyjnego,

d) Wszelkie instrumenty pochodne mogą wchodzić w skład portfela, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami.

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 Zrównoważonym wynoszą do 2,5% 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