

REGULAMIN UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO FUNDUSZ ZRÓWNOWAŻONEJ STRATEGII

Art. 1

Regulamin określa zasady funkcjonowania ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego, jako Fundusz Zrównoważonej 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

Środki Funduszu lokowane są na ryzyko Ubezpieczającego.

Art. 3

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w sposób następujący:

- 1) nie mniej niż 60% wartości wszystkich aktywów mogą stanowić instrumenty finansowe obciążone niską stopą ryzyka inwestycyjnego zwane dalej „instrumentami finansowymi bezpiecznymi”;
- 2) nie więcej niż 40% 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.

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) dłużne papiery wartościowe przedsiębiorstw, które zostały ocenione przez agencje ratingowe na poziomie nie niższym niż Polska lub posiadają gwarancję pełnego zabezpieczenia zobowiązań powstałych w wyniku emisji obligacji od podmiotów, które zostały ocenione przez agencje ratingowe na poziomie nie niższym niż Polska.

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% aktywów Funduszu brutto.

Art. 7

1. Przedmiotem inwestycji w instrumenty finansowe ryzykowne, o których mowa w art. 5 pkt 1, emitowane przez jednego emitenta, nie może być więcej niż 10% wartości aktywów Funduszu brutto.
2. Łączna wartość wszystkich inwestycji w instrumenty finansowe ryzykowne, o których mowa w art. 5 pkt 1, nie może przekraczać 40% aktywów Funduszu brutto.
3. Przedmiotem inwestycji w instrumenty finansowe ryzykowne, o których mowa w art. 5 pkt 2, emitowane przez jednego emitenta, nie może być więcej niż 5% wartości aktywów Funduszu brutto.
4. Łączna wartość wszystkich inwestycji w instrumenty finansowe ryzykowne, o których mowa w art. 5 pkt 2, nie może przekraczać 20% aktywów Funduszu brutto.
5. Przedmiotem inwestycji w instrumenty finansowe ryzykowne, o których mowa w art. 5 pkt 3, emitowane przez jednego emitenta, nie może być więcej niż 5% wartości aktywów Funduszu brutto.
6. Łączna wartość wszystkich inwestycji w instrumenty finansowe ryzykowne, o których mowa w art. 5 pkt 3, nie może przekraczać 20% 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 ciągu 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 roku 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 r. 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.