

**Regulaminy ubezpieczeniowych
funduszy kapitałowych
Compensa TU na Życie S.A.
Vienna Insurance Group
stan na dzień 01.09.2014 r.**

REGULAMINY UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH COMPENSA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP

A. FUNDUSZE AKCYJNE

1. UFK CŻ/A Akcji, inwestujący całość aktywów w jednostki uczestnictwa Arka BZ WBK

Akcji FIO

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie Jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZWBK Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty*, zarządzanego przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Charakterystykę aktywów otwartego funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów akceptujących wysoki poziom ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, oczekujących wysokich zysków. Fundusz skierowany jest do osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK CŻ/A Akcji odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Akcji FIO. Ceny jednostki UFK CŻ/A Akcji ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Arka BZ WBK Akcji FIO i są im równe.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK CŻ/A Akcji pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2. UFK Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek (wcześniej: UFK DWS Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek, zarządzanego przez Investors Fundusze Otwarte TFI S.A.

Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek dostępny jest w siedzibie Investors Fundusze Otwarte TFI S.A. i na jego stronie internetowej. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa

statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek, przy czym pierwsza Wycena UFK Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek została wyznaczona na dzień 08.02.2007 r. Ceny Jednostki UFK Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek i są im równe.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Investor Top 50 Małych i Średnich Spółek pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

3. UFK Skarbiec Akcja

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu Skarbiec-Akcja Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji*, zarządzanego przez SKARBIEC TFI S.A. Charakterystykę aktywów otwartego funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Stopa odniesienia

Stopą odniesienia dla oceny efektywności UFK jest stopa obliczona według następującego wzoru: Suma 90% WIG20 oraz 10% rentowności 3-miesięcznych depozytów złotówkowych na rynku międzybankowym w Polsce.

3) Cel inwestycyjny

Portfel jest przeznaczony dla klientów akceptujących wysoki poziom ryzyka związanego z inwestowaniem środków finansowych.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skarbiec



Akcja odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostek uczestnictwa „Skarbiec-Akcja” Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji, tj. w dniach sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Wartości Jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skarbiec Akcja są ustalane na podstawie wartości jednostek „Skarbiec-Akcja” Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji i są im równe.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skarbiec Akcja pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

4. UFK Legg Mason Akcji

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu LeggMason Akcji FIO*, zarządzanego przez LeggMason Zarządzanie Aktywami S.A. z siedzibą w Warszawie. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK Legg Mason Akcji odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Legg Mason Akcji FIO, przy czym pierwsza Wycena UFK Legg Mason Akcji została wyznaczona na dzień 08.11.2007 r. Ceny Jednostki UFK Legg Mason Akcji ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Legg Mason Akcji FIO i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Legg Mason Akcji pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

5. UFK ARTS Best Momentum

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-Quadrat ARTS Best

Momentum*, ISIN AT0000825393, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut

funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane z inwestowaniem w akcje na rynkach światowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK ARTS Best Momentum odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-Quadrat ARTS Best Momentum, przy czym pierwsza Wycena UFK ARTS Best Momentum została wyznaczona na dzień 23.04.2007 r. Ceny Jednostki UFK ARTS Best Momentum ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-Quadrat ARTS Best Momentum i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK ARTS Best Momentum pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

6. UFK ARTS Total Return Dynamic

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic*, ISIN AT0000634738, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.



3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny na rynkach światowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK ARTS Total Return Dynamic odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic, przy czym pierwsza Wycena UFK ARTS Total Return Dynamic została wyznaczona na dzień 23.04.2007 r. Ceny Jednostki UFK ARTS Total Return Dynamic ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK ARTS Total Return Dynamic pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego

7. UFK Compensa/ HSBC GIF BRIC Equity (wcześniej: UFK Compensa/ HSBC GIF BRIC Freestyle)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego HSBC GIF BRIC Equity M2C*, zarządzanego przez HSBC Investments. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów akceptujących wysoki poziom ryzyka związanego z inwestowaniem środków finansowych.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK Compensa/HSBC BRIC Equity odbywa się w tych samych terminach co wycena Jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego HSBC GIF BRIC Equity M2C. Ceny Jednostki UFK Compensa/HSBC BRIC Equity ustalane są w walucie USD, na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego i są im równe.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Compensa/HSBC BRIC Equity pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 USD. Koszty zarządzania funduszu

inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

8. UFK UniKorona Akcje

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniKorona Akcje, zarządzanego przez Union Investment TFI S.A. Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego UniKorona Akcje dostępny jest w siedzibie Union Investment TFI S.A. i na jego stronie internetowej. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich OWU.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK UniKorona Akcje odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego UniKorona Akcje. Ceny Jednostki UFK UniKorona Akcje ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu UniKorona Akcje i są im równe.

Pierwsza Wycena UFK UniKorona Akcje została wyznaczona na dzień 01.12.2011 r.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK UniKorona Akcje pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

9. UFK BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców, zarządzanego przez BPH TFI S.A. Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców dostępny jest w siedzibie BPH TFI S.A. i na jego stronie internetowej. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.



2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich OWU.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców. Ceny Jednostki UFK BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców i są im równe.

Pierwsza wycena UFK BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców została wyznaczona na dzień 01.12.2011 r.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
Koszty zarządzania UFK BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

10. UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN), ISIN DE000A1JRP71, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny oraz instrumenty pochodne na rynkach światowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN) odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN), przy czym pierwsza wycena UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN) została wyznaczona na dzień 01.09.2012 r. Ceny jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN) ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN) i są im równe. Walutą funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym
Koszty zarządzania C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible T (PLN) pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN.

Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego

11. UFK ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych, zarządzanego przez ING Investment Management (Polska) S.A. Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych dostępny jest w siedzibie ING Investment Management (Polska) S.A. i na jego stronie internetowej. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych, przy czym pierwsza wycena UFK ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych została wyznaczona na dzień 01.04.2013 r. Ceny jednostki UFK ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych i są im równe.



5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK ING (L) Globalny Spółek Dywidendowych pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

B. FUNDUSZE ZRÓWNOWAŻONE

12. UFK CŻ/A Zrównoważony, inwestujący całość aktywów jednostki uczestnictwa Arka BZ WBK Zrównoważony FIO

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Zrównoważony Fundusz Inwestycyjny Otwarty*, zarządzanego przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Charakterystykę aktywów otwartego funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK CŻ/A Zrównoważony odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Zrównoważony FIO. Ceny jednostki UFK CŻ/A Zrównoważony ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Arka BZ WBK Zrównoważony FIO i są im równe.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK CŻ/A Zrównoważony pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

13. UFK Legg Mason Strateg

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu Legg Mason Strateg, zarządzanego wspólnie przez Legg Mason Zarządzanie Aktywami S.A. z siedzibą w Warszawie i Western Asset Management. Charakterystykę aktywów otwartego funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki

uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny na rynkach głównie środkowoeuropejskich. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK Legg Mason Strateg odbywa się w tych samych terminach, co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Legg Mason Strateg, przy czym pierwsza Wycena UFK Legg Mason Strateg została wyznaczona na dzień 08.11.2007 r. Ceny Jednostki UFK Legg Mason Strateg ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Legg Mason Strateg i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Legg Mason Strateg pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

14. UFK ARTS Total Return Balanced

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Balanced*, ISIN AT0000634704, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących zrównoważone ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny na rynkach światowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.



4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK ARTS Total Return Balanced odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-Quadrat ARTS Total Return Balanced, przy czym pierwsza Wycena UFK ARTS Total Return Balanced została wyznaczona na dzień 23.04.2007 r. Ceny Jednostki UFK ARTS Total Return Balanced ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Balanced i są im równe. Walutą Funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK ARTS Total Return Balanced pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

C. FUNDUSZE BEZPIECZNE

15. UFK CŻ/A Stabilnego Wzrostu, inwestujący całość aktywów w jednostki uczestnictwa Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu Fundusz Inwestycyjny Otwarty*, zarządzanego przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Charakterystykę aktywów otwartego funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących ponadprzeciętnych zysków, akceptujących jedynie w ograniczonym zakresie ryzyko związane z inwestowaniem środków finansowych. Fundusz skierowany jest do osób planujących oszczędzanie średnio i długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK CŻ/A Stabilnego Wzrostu odbywa się w tych samych terminach co wycena Jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO. Ceny jednostki UFK CŻ/A Stabilnego Wzrostu ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO i są im równe.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK CŻ/A Stabilnego Wzrostu pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego,

w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

16. UFK ING Globalny Długu Korporacyjnego

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego ING Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L), zarządzanego przez ING Investment Management (Polska) S.A. Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego ING Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L) dostępny jest w siedzibie ING Investment Management (Polska) S.A. i na jego stronie internetowej. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich OWU.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje wysokodochodowe emitowane w dowolnym miejscu na świecie przez spółki, na których ciąży ryzyko zdolności do pełnej realizacji zobowiązań. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK ING Globalny Długu Korporacyjnego odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego ING Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L). Ceny Jednostki UFK ING Globalny Długu Korporacyjnego ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu ING Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L) i są im równe. Pierwsza Wycena UFK ING Globalny Długu Korporacyjnego została wyznaczona na dzień 01.12.2011 r.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK ING Globalny Długu Korporacyjnego pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

17. UFK ING Obligacji

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego ING Obligacji, zarządzanego przez ING Investment Management (Polska) S.A. Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego UFK ING Obligacji dostępny jest w siedzibie ING Investment Management (Polska) S.A. i na jego stronie internetowej. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów



oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz inwestuje głównie w średnio i długoterminowe instrumenty dłużne emitowane przede wszystkim przez Skarb Państwa. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK ING Obligacji odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego ING Obligacji, przy czym pierwsza wycena UFK ING Obligacji została wyznaczona na dzień 01.04.2013 r. Ceny jednostki UFK ING Obligacji ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu ING Obligacji i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK ING Obligacji pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

18. UFK Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych, zarządzanego przez BZ WBK Asset Management S.A. Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych dostępny jest w siedzibie BZ WBK Asset Management S.A. i na jego stronie internetowej. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wzrosty wyższe od lokat bankowych, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych, przy czym pierwsza wycena UFK Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych została wyznaczona na dzień 01.04.2013 r. Ceny jednostki UFK Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

19. UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, ISIN AT0000A10TK3, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wzrosty wyższe od lokat bankowych, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje i instrumenty rynku pieniężnego. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, przy czym pierwsza wycena UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond została wyznaczona na dzień 01.08.2013 r. Ceny jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond i są im równe. Walutą funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu



lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

D. FUNDUSZE GWARANTOWANE

20. UFK Gwarantowany Compensa

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

- a) dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa,
- b) lokaty lub certyfikaty inwestycyjne i papiery wartościowe emitowane przez banki,
- c) niedopuszczone do publicznego obrotu dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, instytucje finansowe i jednostki samorządu terytorialnego.

2) Stopa odniesienia

Stopą odniesienia dla oceny efektywności UFK jest: Wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych za okres 12 miesięcy według ostatniej publikacji Głównego Urzędu Statystycznego.

3) Cel inwestycyjny

Portfel jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarantowanej stopy zwrotu.

4) Alokacja aktywów

- a) normalna alokacja aktywów zakłada 70% do 100% lokat w bony skarbowe i obligacje, 0% do 30% w depozyty bankowe i certyfikaty inwestycyjne.
- b) dopuszczalne są odchylenia od normalnej alokacji, zgodnej z lit. a): lokaty w bony skarbowe mogą osiągnąć do 100% wartości aktywów i mogą spaść do 0% aktywów.

5) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki jest dokonywana metodą efektywnej stopy procentowej na podstawie Gwarantowanej Stopy Wzrostu Ceny Jednostki, przy czym cena początkowa Jednostki w Funduszu UFK Gwarantowany Compensa ustalona na dzień 1 września 2004 r. wynosi 20,0000 zł. Wartość Jednostki obliczana jest na każdy Dzień Wyceny na podstawie wzoru:

$$Ct2 = Ct1 \times (1 + it2)(T/365), \text{ gdzie}$$

Ct1 – Cena Jednostki w dniu t1;

Ct2 – Cena jednostki w dniu t2;

it2 – Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki obowiązująca w dniu t2;

t1, t2 – następujące po sobie Dni Wyceny Jednostki, gdzie dzień t1 poprzedza dzień t2;

T – liczba dni pomiędzy Wycenami.

Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki jest ustalana przez Zarząd Towarzystwa i ogłaszana na stronie internetowej Towarzystwa na co najmniej 9 dni przed rozpoczęciem każdego kwartału kalendarzowego. Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki jest wyrażona procentowo w skali roku, jest kalkulowana w oparciu o bieżący skład aktywów Funduszu, nie może być niższa od zera i obowiązuje przez kwartał kalendarzowy, na który ją ogłoszono. Wyceny Jednostki odbywają się w dniach sesji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Ryzyko związane z tym, że wartość aktywów Funduszu może być mniejsza niż wartość wynikająca z liczby Jednostek pomnożonej przez Cenę Jednostki ponosi Towarzystwo. Do Towarzystwa należą też ewentualne nadwyżki wartości aktywów Funduszu ponad wartość wynikającą z Wyceny Jednostki.

6) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania składają się z 2 rodzajów kosztów: limitowanych kosztów zarządzania i Nielimitowanych kosztów zarządzania. Wielkość limitowanych kosztów zarządzania wynosi 0,5% średniej wartości aktywów w skali roku. Nielimitowane koszty zarządzania to koszty niezależne od zarządzającego Funduszem takie jak: koszty prowizji maklerskich przy nabywaniu i zbywaniu papierów wartościowych i inne udokumentowane koszty działalności lokacyjnej, podatki i inne obciążenia nałożone na zarządzającego Funduszem przez właściwe organy państwowe i samorządowe. Koszty zarządzania ponosi w całości Towarzystwo. Koszty te są uwzględniane przy wyznaczaniu Gwarantowanej Stopy Wzrostu Ceny Jednostki, ale nie powodują zmniejszenia wartości środków Funduszu.

* Prospekty emisyjne funduszy inwestycyjnych oznaczone * dostępne są w siedzibach Zarządzających tymi funduszami oraz na ich stronach internetowych.

Franz Fuchs
Prezes Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu

**Regulaminy ubezpieczeniowych
funduszy kapitałowych
Compensa TU na Życie S.A.
Vienna Insurance Group
Archiwum**



REGULAMINY UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH COMPENSA TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ NA ŻYCIE S.A. VIENNA INSURANCE GROUP (archiwum)

I. UFK Expert Dynamiczny

1) Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości kapitału w dłuższym horyzoncie czasowym przy akceptacji wysokiego ryzyka, które charakteryzuje inwestycje dokonywane w ramach zarządzania funduszem.

Zarządzający funduszem będzie realizował politykę aktywnego zarządzania, co oznacza, że stopień zaangażowania w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych wchodzących w skład funduszu będzie zmienny.

2) Limity zaangażowania w poszczególne kategorie lokat

L.p.	Kategorie lokat	Limit zaangażowania
1.	jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju innych niż państwo członkowskie lub państwo należące do Europejskiego Obszaru Gospodarczego w tym:	do 100% wartości aktywów UFK
	a) jednostki funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z aktualnej oferty Compensa TUnŻ S.A. VIG	od 80% do 100% wartości aktywów UFK Expert
	b) jednostki innych funduszy inwestycyjnych oferowanych przez TFI, z którymi Compensa TUnŻ S.A. VIG ma podpisane umowy UFK Expert	od 0% do 20% wartości aktywów
2.	lokaty terminowe	do 10% wartości aktywów UFK Expert

3) Wycena jednostki

Pierwsza wycena jednostki UFK Expert została wyznaczona na dzień 01.10.2010 r.

4) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Expert wynoszą 1,1% aktywów funduszu rocznie.

2. UFK Expert Selektyny

1) Cel UFK

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości kapitału w dłuższym horyzoncie czasowym przy akceptacji wysokiego poziomu ryzyka. Zarządzający będzie realizował cel inwestycyjny stosując politykę aktywnego zarządzania, co oznacza, że w zależności od fazy cyklu gospodarczego, w jakim będą się znajdowały gospodarki i rynki, Fundusz będzie przenosił aktywa pomiędzy funduszami akcyjnymi,

surowcowymi, obligacyjnymi oraz pieniężnymi.

Fundusz będzie inwestował agresywnie na rynku, na którym w danym okresie będzie panować najlepsza koniunktura, co powinno generować duży potencjał wzrostu wartości Jednostki Funduszu, ale będzie także mogło powodować znaczne wahania jej wartości. Po zakończeniu okresu dobrej koniunktury na jednym rynku, zarządzający będzie przenosił aktywa na kolejny rynek, gdzie perspektywy wzrostu będą najlepsze. W okresie najgorszej koniunktury gospodarczej Fundusz będzie inwestował defensywnie, dzięki czemu zmiany wartości Jednostki Funduszu powinny być niewielkie.

2) Limity zaangażowania w poszczególne kategorie lokat

L.p.	Kategorie lokat	Limit zaangażowania
1.	jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju innych niż państwo członkowskie lub państwo należące do Europejskiego Obszaru Gospodarczego	do 100% wartości aktywów UFK
2.	lokaty terminowe	do 10% wartości aktywów UFK

3) Wycena Jednostki

Cena Jednostki Funduszu obliczana jest w każdym dniu roboczym (Dzień Wyceny). Cena Jednostki Funduszu obliczana jest w Dniu Wyceny przez podzielenie całkowitej wartości aktywów Funduszu pomniejszonej o jego zobowiązania przez liczbę wszystkich Jednostek Funduszu w Dniu Wyceny. Aktywa Funduszu wycenia się według wartości godziwej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości.

Pierwsza Wycena Jednostki UFK Expert Selektyny została wyznaczona na dzień 01.12.2011 r.

4) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Expert Selektyny wynoszą 1,0% aktywów Funduszu rocznie.

3. UFK Expert Ochrony Kapitału

1) Cel UFK

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości kapitału w dłuższym horyzoncie czasowym przy akceptacji wysokiego poziomu ryzyka. Zarządzający będzie realizował cel inwestycyjny stosując politykę aktywnego zarządzania, co oznacza, że w zależności od uwarunkowań gospodarczych, Fundusz będzie przenosił środki pomiędzy funduszami akcyjnymi i funduszami obligacyjnymi.

W okresach korzystnej koniunktury gospodarczej, Fundusz będzie inwestował aktywa w jednostki funduszy akcyjnych, co będzie



generować duży potencjał wzrostu wartości inwestycji, ale będzie także mogło powodować znaczne wahania jej wartość. Natomiast w czasie, gdy warunki gospodarcze nie będą sprzyjające, Fundusz będzie inwestował w jednostki funduszy obligacyjnych, dzięki czemu wartość Jednostki Funduszu powinna zmieniać się w znacząco mniejszym stopniu.

2) Limity zaangażowania w poszczególne kategorie lokat

L.p.	Kategorie lokat	Limit zaangażowania
1.	jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju innych niż państwo członkowskie lub państwo należące do Europejskiego Obszaru Gospodarczego	do 100% wartości aktywów UFK
2.	lokaty terminowe	do 10% wartości aktywów UFK

3) Wycena Jednostki

Cena Jednostki Funduszu obliczana jest w każdym dniu roboczym (Dzień Wyceny). Cena Jednostki Funduszu obliczana jest w Dniu Wyceny przez podzielenie całkowitej wartości aktywów Funduszu pomniejszonej o jego zobowiązania przez liczbę wszystkich Jednostek Funduszu w Dniu Wyceny. Aktywa Funduszu wycenia się według wartości godziwej, pozwalającej na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości.

Pierwsza Wycena Jednostki UFK Expert Ochrony Kapitału została wyznaczona na dzień 01.12.2011 r.

4) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK Expert Ochrony Kapitału wynoszą 0,9% aktywów Funduszu rocznie.

4. UFK Expert

1) Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości kapitału w dłuższym horyzoncie czasowym przy akceptacji wysokiego ryzyka, które charakteryzuje inwestycje dokonywane w ramach zarządzania funduszem.

Zarządzający funduszem będzie realizował politykę aktywnego zarządzania, co oznacza, że stopień zaangażowania w poszczególne rodzaje instrumentów finansowych wchodzących w skład funduszu będzie zmienny.

2) Limity zaangażowania w poszczególne kategorie lokat

L.p.	Kategorie lokat zaangażowania	Limit
1.	jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych, funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz funduszy inwestycyjnych otwartych z siedzibą w państwach należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju innych niż państwo członkowskie lub państwo należące do Europejskiego Obszaru Gospodarczego w tym: a) jednostki funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są środki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z aktualnej oferty Compensa TUnŻ S.A. VIG b) jednostki innych funduszy inwestycyjnych oferowanych przez TFI, z którymi Compensa TUnŻ S.A. VIG ma podpisane umowy UFK Expert	do 100% wartości aktywów UFK Expert od 80% do 100% wartości aktywów UFK Expert od 0% do 20% wartości aktywów
2.	lokaty terminowe	do 10% wartości aktywów UFK Expert

3) Wycena jednostki

Pierwsza wycena jednostki UFK Expert została wyznaczona na dzień 01.10.2010 r.

4) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK Expert wynoszą 1,1% aktywów funduszu rocznie.

5. UFK CŻ/A Akcji, inwestujący całość aktywów w jednostki uczestnictwa Arka BZ WBK Akcji FIO

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie Jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Akcji Fundusz Inwestycyjny Otwarty*, zarządzanego przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów akceptujących wysoki poziom ryzyka związanego z inwestowaniem w akcje, oczekujących wysokich zysków. Fundusz skierowany jest do osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK CŻ/A Akcji odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Akcji FIO.



Ceny jednostki UFK CZ/A Akcji ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Arka BZ WBK Akcji FIO i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK CZ/A Akcji wynoszą 0 PLN.

6. UFK DWS Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego DWS Polska FIO Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus, zarządzanego przez DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego DWS Polska FIO Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus dostępny jest w siedzibie DWS Polska Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i na jego stronie internetowej.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK DWS Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego DWS Polska FIO Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus, przy czym pierwsza wycena UFK DWS Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus została wyznaczona na dzień 08.02.2007 r.

Ceny jednostki UFK DWS Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu DWS Polska FIO Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK DWS Top 50 Małych i Średnich Spółek Plus wynoszą 0 PLN.

7. UFK Skarbiec Akcja

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu Skarbiec-Akcja Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji*, zarządzanego przez SKARBIEC Investment Management S.A.

2) Stopa odniesienia

Suma 90% WIG20 oraz 10% rentowności 3-miesięcznych depozytów złotówkowych na rynku międzybankowym w Polsce.

3) Cel inwestycyjny

Portfel jest przeznaczony dla klientów akceptujących wysoki poziom ryzyka związanego z inwestowaniem środków finansowych.

4) Wycena jednostki uczestnictwa

Wycena jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skarbiec Akcja odbywa się w tych samych terminach

co wycena jednostek uczestnictwa „Skarbiec-Akcja” Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji, tj. w dniach sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Wartości jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skarbiec Akcja są ustalane na podstawie wartości jednostek „Skarbiec-Akcja” Fundusz Inwestycyjny Otwarty Akcji i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Skarbiec Akcja wynoszą 0 PLN.

8. UFK Legg Mason Akcji

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu Legg Mason Akcji FIO*, zarządzanego przez Legg Mason Zarządzanie Aktywami S.A. z siedzibą w Warszawie.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK Legg Mason Akcji odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Legg Mason Akcji FIO, przy czym pierwsza wycena UFK Legg Mason Akcji została wyznaczona na dzień 08.11.2007 r.

Ceny jednostki UFK Legg Mason Akcji ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Legg Mason Akcji FIO i są im równe. Walutą funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK Legg Mason Akcji wynoszą 0 PLN.

9. UFK ARTS Best Momentum

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-Quadrat ARTS Best Momentum*, ISIN AT0000825393, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane



z inwestowaniem w akcje na rynkach światowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK ARTS Best Momentum odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-Quadrat ARTS Best Momentum, przy czym pierwsza wycena UFK ARTS Best Momentum została wyznaczona na dzień 23.04.2007r.

Ceny jednostki UFK ARTS Best Momentum ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-Quadrat ARTS Best Momentum i są im równe.

Walutą funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK ARTS Best Momentum wynoszą 0 PLN.

10. UFK ARTS Total Return Dynamic

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic*, ISIN AT0000634738, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny na rynkach światowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK ARTS Total Return Dynamic odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic, przy czym pierwsza wycena UFK ARTS Total Return Dynamic została wyznaczona na dzień 23.04.2007 r.

Ceny jednostki UFK ARTS Total Return Dynamic ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic i są im równe.

Walutą funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK ARTS Total Return Dynamic wynoszą 0 PLN.

11. UFK ARTS Best Momentum (EUR)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-Quadrat ARTS Best Momentum*, ISIN AT0000A05LD9, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych

na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane z inwestowaniem w akcje na rynkach światowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK ARTS Best Momentum EUR odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-Quadrat ARTS Best Momentum, przy czym pierwsza wycena UFK ARTS Best Momentum EUR została wyznaczona na dzień 10.05.2010 r.

Ceny jednostki UFK ARTS Best Momentum EUR ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-Quadrat ARTS Best Momentum i są im równe.

Walutą funduszu jest EUR.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK ARTS Best Momentum EUR wynoszą 0 EUR.

12. UFK ARTS Total Return Dynamic (EUR)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic*, ISIN AT0000A08EX2, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny na rynkach światowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK ARTS Total Return Dynamic EUR odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic, przy czym pierwsza wycena UFK ARTS Total Return Dynamic EUR została wyznaczona na dzień 10.05.2010 r.

Ceny jednostki UFK ARTS Total Return Dynamic EUR ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Dynamic i są im równe.

Walutą funduszu jest EUR.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK ARTS Total Return Dynamic EUR wynoszą 0 EUR.



13. UFK Compensa/HSBC BRIC Market Equity

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego HSBC GIF BRIC Markets Equity*, ISIN LU0254982597, zarządzanego przez HSBC Investments.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów akceptujących wysoki poziom ryzyka związanego z inwestowaniem środków finansowych.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK Compensa/HSBC BRIC Market Equity odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego HSBC GIF BRIC Markets Equity. Ceny jednostki UFK Compensa/HSBC BRIC Market Equity ustalane są w walucie USD, na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Compensa/HSBC BRIC Market Equity wynoszą 0 USD.

14. UFK Compensa/HSBC BRIC Freestyle

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego HSBC GIF BRIC Freestyle M2C*, zarządzanego przez HSBC Investments.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów akceptujących wysoki poziom ryzyka związanego z inwestowaniem środków finansowych.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK Compensa/HSBC BRIC Freestyle odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego HSBC GIF BRIC Freestyle M2C. Ceny jednostki UFK Compensa/HSBC BRIC Freestyle ustalane są w walucie USD, na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Compensa/HSBC BRIC Freestyle wynoszą 0 USD.

15. UFK Investor Akcji Dużych Spółek

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Akcji Dużych Spółek FIO, zarządzanego przez Investors TFI S.A. Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego Investor Akcji Dużych Spółek FIO dostępny jest w siedzibie Investors TFI S.A. i na jego stronie internetowej. Charakterystykę aktywów funduszu inwestycyjnego otwartego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich OWU.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK Investor Akcji Dużych Spółek odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Investor Akcji Dużych Spółek FIO. Ceny Jednostki UFK Investor Akcji Dużych Spółek ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Investor Akcji Dużych Spółek FIO i są im równe. Pierwsza Wycena UFK Investor Akcji Dużych Spółek została wyznaczona na dzień 01.12.2011 r.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Investor Akcji Dużych Spółek pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

16. UFK CŻ/A Zrównoważony, inwestujący całość aktywów w jednostki uczestnictwa Arka BZ WBK Zrównoważony FIO

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Zrównoważony Fundusz Inwestycyjny Otwarty*, zarządzanego przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.



3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK CŻ/A Zrównoważony odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Zrównoważony FIO.

Ceny jednostki UFK CŻ/A Zrównoważony ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Arka BZ WBK Zrównoważony FIO i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK CŻ/A Zrównoważony wynoszą 0 PLN.

17. UFK Pioneer Surowców i Energii

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Pioneer Surowców i Energii, zarządzanego przez Pioneer Pekao TFI S.A. Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego Pioneer Surowców i Energii dostępny jest w siedzibie Pioneer Pekao TFI S.A. i na jego stronie internetowej. Charakterystykę aktywów otwartego funduszu inwestycyjnego, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na Indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich OWU.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w akcje. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena Jednostki

Wycena Jednostki UFK Pioneer Surowców i Energii odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Pioneer Surowców i Energii. Ceny Jednostki UFK Pioneer Surowców i Energii ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Pioneer Surowców i Energii i są im równe.

Pierwsza Wycena UFK Pioneer Surowców i Energii została wyznaczona na dzień 01.12.2011 r.

5) Koszty zarządzania Ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Pioneer Surowców i Energii pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 PLN. Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego otwartego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa Ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

18. UFK Zrównoważony Skarbiec Waga

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu Skarbiec-Waga Fundusz Inwestycyjny Otwarty Zrównoważony*, zarządzanego przez SKARBIEC Investment Management S.A.

2) Stopa odniesienia

Suma 40% zmiany indeksu WIG 20 oraz 60% zmiany indeksu Polskich Obligacji Skarbowych.

3) Cel inwestycyjny

Portfel jest przeznaczony dla klientów akceptujących jedynie podwyższony poziom ryzyka związanego z inwestowaniem środków finansowych.

4) Wycena jednostki uczestnictwa

Wycena jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Zrównoważony Skarbiec Waga odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostek uczestnictwa „Skarbiec-Waga” Fundusz Inwestycyjny Otwarty Zrównoważony, tj. w dniach sesji na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Wartości jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Zrównoważony Skarbiec Waga są ustalane na podstawie wartości jednostek funduszu „Skarbiec-Waga” Fundusz Inwestycyjny Otwarty Zrównoważony i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Zrównoważony Skarbiec Waga wynoszą 0 PLN.

19. UFK Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO*, zarządzanego wspólnie przez Legg Mason Zarządzanie Aktywami S.A. z siedzibą w Warszawie i Western Asset Management.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Groupna podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących wysokie ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny na rynkach głównie środkowoeuropejskich. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski odbywa się w tych samych terminach, co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO, przy czym pierwsza wycena UFK Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski została wyznaczona na dzień 08.11.2007 r.

Ceny jednostki UFK Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Legg



Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski FIO i są im równe.
Walutą funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK Legg Mason Zrównoważony Środkowoeuropejski wynoszą 0 PLN.

20. UFK ARTS Total Return Balanced

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Balanced*, ISIN AT0000634704, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących zrównoważone ryzyko związane z inwestowaniem w akcje, obligacje, rynek pieniężny na rynkach światowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK ARTS Total Return Balanced odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-Quadrat ARTS Total Return Balanced, przy czym pierwsza wycena UFK ARTS Total Return Balanced została wyznaczona na dzień 23.04.2007 r.

Ceny jednostki UFK ARTS Total Return Balanced ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Balanced i są im równe.

Walutą funduszu jest PLN.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK ARTS Total Return Balanced wynoszą 0 PLN.

21. UFK ING Budownictwa i Nieruchomości Plus, inwestujący całość aktywów w jednostki uczestnictwa ING Subfunduszu Budownictwa i Nieruchomości Plus, subfunduszu ING Parasol SFIO

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa ING Subfunduszu Budownictwa i Nieruchomości Plus, zarządzanego przez ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. Prospekt emisyjny funduszu inwestycyjnego ING Subfunduszu Budownictwa i Nieruchomości Plus dostępny jest w siedzibie ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. i na jego stronie internetowej.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo

Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących ponadprzeciętnych zysków, akceptujących jedynie w ograniczonym zakresie ryzyko związane z inwestowaniem środków finansowych w akcje. Fundusz skierowany jest do osób planujących oszczędzanie średnio i długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK ING Budownictwa i Nieruchomości Plus odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa ING Subfunduszu Budownictwa i Nieruchomości Plus, przy czym pierwsza wycena UFK ING Budownictwa i Nieruchomości Plus została wyznaczona na dzień 08.02.2007 r.

Ceny jednostki UFK ING Budownictwa i Nieruchomości Plus ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa ING Subfunduszu Budownictwa i Nieruchomości Plus i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK ING Budownictwa i Nieruchomości Plus wynoszą 0 PLN.

22. UFK ERSTE ESPA Portfolio Balanced 30

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego ESPA Portfolio Balanced 30 (AT0000A09R86), zarządzanego przez ERSTE-SPARINVEST KAG. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wysokich zysków, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w różne rodzaje aktywów. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK ERSTE ESPA Portfolio Balanced 30 odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego ESPA Portfolio Balanced 30, przy czym pierwsza wycena UFK ERSTE ESPA Portfolio Balanced 30 została wyznaczona na dzień 01.04.2013 r. Ceny jednostki UFK ERSTE ESPA Portfolio Balanced 30 ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu ESPA Portfolio Balanced 30 i są im równe. Walutą funduszu jest EUR.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK ERSTE ESPA Portfolio Balanced 30 pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna



Insurance Group wynoszą 0 EUR. Koszty zarządzania otwartego funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu inwestycyjnego otwartego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

23. UFK CŻ/A Stabilnego Wzrostu, inwestujący całość aktywów w jednostki uczestnictwa Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu Fundusz Inwestycyjny Otwarty*, zarządzanego przez BZ WBK AIB Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących ponadprzeciętnych zysków, akceptujących jedynie w ograniczonym zakresie ryzyko związane z inwestowaniem środków finansowych. Fundusz skierowany jest do osób planujących oszczędzanie średnio i długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK CŻ/A Stabilnego Wzrostu odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO.

Ceny jednostki UFK CŻ/A Stabilnego Wzrostu ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu FIO i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK CŻ/A Stabilnego Wzrostu wynoszą 0 PLN.

24. UFK Bezpieczny Skarbiec Gotówkowy

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu Skarbiec-Gotówkowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty*, zarządzanego przez SKAR-BIEC Investment Management S.A.

2) Stopa odniesienia

6-miesięczny WIBOR, tj. oprocentowanie, zgodnie z którym banki udzielają pożyczek innym bankom na okres 6 miesięcy.

3) Cel inwestycyjny

Portfel jest przeznaczony dla klientów akceptujących jedynie niski poziom ryzyka związanego z inwestowaniem środków finansowych.

4) Wycena jednostki uczestnictwa

Wycena jednostek uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Bezpieczny Skarbiec Gotówkowy odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostek uczestnictwa funduszu „Skarbiec-Gotówkowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty”, tj. w dniach sesji na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Wartości jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Bezpieczny Skarbiec Gotówkowy są ustalane na podstawie wartości jednostek

funduszu Skarbiec-Gotówkowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Bezpieczny Skarbiec Gotówkowy wynoszą 0 PLN.

25. UFK ARTS Total Return Garant (EUR)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Garant*, ISIN AT0000A03K55, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Wiedeń, Austria.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących ponadprzeciętnych zysków, akceptujących jedynie w ograniczonym zakresie ryzyko związane z inwestowaniem środków finansowych. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie średnio i długoterminowe.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK ARTS Total Return Garant EUR odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-Quadrat ARTS Total Return Garant, przy czym pierwsza wycena UFK ARTS Total Return Garant EUR została wyznaczona na dzień 10.05.2010r.

Ceny jednostki UFK ARTS Total Return Garant EUR ustalane są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-Quadrat ARTS Total Return Garant i są im równe.

Walutą funduszu jest EUR.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK ARTS Total Return Galant EUR wynoszą 0 EUR.

26. UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (EUR)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, ISIN AT0000A08ET0, zarządzanego przez ARTS Asset Management GmbH, Austria. Charakterystykę aktywów funduszu, kryteria doboru jego aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.



3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących wzrosty wyższej od lokat bankowych, jednocześnie akceptujących ryzyko związane z inwestowaniem w obligacje i instrumenty rynku pieniężnego. Fundusz wskazany jest dla osób planujących oszczędzanie długoterminowe i akceptujących wahania kursu jednostki oraz ewentualną stratę części lub całości zainwestowanego kapitału.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (EUR) odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, przy czym pierwsza wycena UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (EUR) została wyznaczona na dzień 01.08.2013 r. Ceny jednostki UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (EUR) ustalone są na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond i są im równe. Walutą funduszu jest EUR.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK C-QUADRAT ARTS Total Return Bond (EUR) pobierane przez Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group wynoszą 0 EUR.

Koszty zarządzania funduszu inwestycyjnego, określa statut funduszu lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie funduszu zgodnie z przepisami prawa dla niego właściwego, w którego jednostki uczestnictwa są lokowane aktywa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

27. UFK Gwarantowany Compensa

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

- dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa,
- lokaty lub certyfikaty inwestycyjne i papiery wartościowe emitowane przez banki,
- niedopuszczone do publicznego obrotu dłużne papiery wartościowe emitowane przez wiarygodne przedsiębiorstwa, instytucje finansowe i jednostki samorządu terytorialnego.

2) Stopa odniesienia

Wskaźnik wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych za okres 12 miesięcy według ostatniej publikacji Głównego Urzędu Statystycznego.

3) Cel inwestycyjny

Portfel jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarantowanej stopy zwrotu.

4) Alokacja aktywów

- normalna alokacja aktywów zakłada 70% do 100% lokat w bony skarbowe i obligacje, 0% do 30% w depozyty bankowe i certyfikaty inwestycyjne.
- dopuszczalne są odchylenia od normalnej alokacji, zgodnej z lit. a): lokaty w bony skarbowe mogą osiągnąć do 100% wartości aktywów i mogą spaść do 0% aktywów.

5) Wycena jednostki uczestnictwa

Wycena jednostki uczestnictwa jest dokonywana metodą efektywnej stopy procentowej na podstawie Gwarantowanej Stopy Wzrostu Ceny Jednostki, przy czym cena początkowa jednostki uczestnictwa w funduszu UFK Gwarantowany Compensa ustalona na dzień 1 września 2004 r. wynosi 20,0000 zł. Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki jest ustalana przez Zarząd Towarzystwa i ogłaszana na stronie internetowej Towarzystwa na co najmniej 9 dni przed

rozpoczęciem każdego kwartału kalendarzowego. Gwarantowana Stopa Wzrostu Ceny Jednostki jest wyrażona procentowo w skali roku i obowiązuje przez kwartał kalendarzowy, na który ją ogłoszono. Wyceny jednostki uczestnictwa odbywają się w dniach sesji Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Ryzyko związane z tym, że wartość aktywów funduszu może być mniejsza niż wartość wynikająca z liczby jednostek pomnożonej przez cenę jednostki ponosi Towarzystwo. Do Towarzystwa należą też ewentualne nadwyżki wartości aktywów funduszu ponad wartość wynikającą z wyceny jednostki uczestnictwa.

6) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania składają się z 2 rodzajów kosztów: limitowanych kosztów zarządzania i nielimitowanych kosztów zarządzania. Wielkość limitowanych kosztów zarządzania nie może przekroczyć 0,5% średniej wartości aktywów w skali roku. Nielimitowane koszty zarządzania to koszty niezależne od zarządzającego funduszem takie jak: koszty prowizji maklerskich przy nabywaniu i zbywaniu papierów wartościowych i inne udokumentowane koszty działalności lokacyjnej, podatki i inne obciążenia nałożone na zarządzającego funduszem przez właściwe organy państwowe i samorządowe. Koszty zarządzania ponosi w całości Towarzystwo. Koszty te są uwzględniane przy wyznaczaniu Gwarantowanej Stopy Wzrostu Ceny Jednostki, ale nie powodują zmniejszenia wartości środków funduszu.

*Prospekty emisyjne funduszy inwestycyjnych oznaczone * dostępne są w siedzibach Zarządzających tymi funduszami oraz na ich stronach internetowych.

28. UFK Złoty Fundusz (Fundusz)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Złoty Fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład Funduszu są wyłącznie obligacje jednostkowe, zwane łącznie Obligacją, emitowane przez Barclays Bank PLC pod nazwą „4 Year PLN Principal Protected Note Linked to Gold” (ISIN XS0510694044). Na stronie internetowej www.compensa.pl oraz w siedzibie Towarzystwa dostępny jest wyciąg z Prospektu Emisyjnego Obligacji.

2) Cel funduszu

Celem Funduszu jest inwestowanie środków gromadzonych w ramach indywidualnych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

3) Profil funduszu

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarancji ceny umorzenia jednostek na dzień 01.07.2014 r., a jednocześnie spodziewających się osiągnięcia zysków z inwestycji na poziomie wyższym niż mogliby oczekiwać od inwestycji w Fundusze bezpieczne i akceptujących ryzyka związane z tą inwestycją, w tym ryzyka wymienione w wyciągu z Prospektu Emisyjnego Obligacji.

4) Waluta funduszu

Walutą Funduszu jest złoty polski (PLN).

5) Wycena jednostki

a) Towarzystwo dokonuje cyklicznych wycen Jednostki Funduszu w celu ustalenia Ceny Jednostki, obowiązującej od dnia danej wyceny do dnia poprzedzającego kolejną wycenę, począwszy od wyceny w dniu 24.06.2010 r. do wyceny w dniu 19.06.2014 r.

b) Cena Jednostki w dniu 24.06.2010 r., zwana dalej Ceną Początkową, wynosi 1 000,00 PLN, co stanowi 1/250 ceny jednostkowej Obligacji (z ang. „denomination”) w tym dniu (250 000,00 PLN).



c) Wyceny Jednostki Funduszu dokonywane od dnia 24.06.2010 r. do dnia 23.12.2010 r. odbywają się raz w tygodniu, w każdy czwartek.

d) Wyceny Jednostki Funduszu dokonywane po dniu 23.12.2010 r. odbywają się raz w miesiącu, w każdy przedostatni czwartek miesiąca, począwszy od 20.01.2011 r. Ostatnia wycena odbędzie się w dniu 19.06.2014 r.

e) Cena Jednostki jest ustalana na każdej kolejnej wycenie Jednostki Funduszu na podstawie ceny jednostkowej Obligacji, określanej każdorazowo przez Emitenta Obligacji na dzień, w którym odbywa się wycena Jednostki Funduszu. Cena Jednostki zmienia się wprost proporcjonalnie do ceny jednostkowej Obligacji, ze współczynnikiem proporcjonalności równym 1, z dopuszczalnym błędem zaokrągleń do 1 grosza, z zachowaniem arytmetycznych zasad dokonywania zaokrągleń.

f) W przypadku gdy termin wyceny Jednostki Funduszu przypada w dniu wolnym od pracy, ale zostanie dokonana wycena wartości Obligacji, wówczas wycena Jednostki Funduszu ma miejsce w tym dniu.

g) Jeżeli z jakichkolwiek przyczyn nie zostanie dokonana wycena jednostki Obligacji na dzień planowanej wyceny Jednostki Funduszu, wówczas wycena Jednostki Funduszu zostanie dokonana z opóźnieniem, w najbliższym dniu, w którym będzie to możliwe. W przypadku opisanym w zdaniu poprzednim, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikłe z opóźnienia wyceny.

6) Procedury zakupu i umorzeń jednostek

a) Zakup Jednostek dokonany na danej wycenie odbędzie się po Cenie Jednostki ustalonej na koniec dnia tej wyceny.

b) Umorzenie Jednostek dokonane na danej wycenie odbędzie się po Cenie Jednostki ustalonej na koniec dnia tej wyceny.

c) Zakup Jednostek w dniu pierwszej wyceny, tj. 24.06.2010 r., zostanie dokonany po Cenie Początkowej (1 000,00 PLN).

d) Zakup Jednostek możliwy jest w miarę posiadania przez Towarzystwo wolnych obligacji jednostkowych. Każdy zakup Jednostek powoduje zmniejszenie stanu posiadania wolnych obligacji jednostkowych.

e) Jeżeli suma wpłaconych przed dniem danej wyceny Składek przekroczy wartość posiadanych przez Towarzystwo wolnych obligacji jednostkowych, wówczas zakup Jednostek zostanie dokonany z uwzględnieniem kolejności Dni zapłaty Składek, z dokładnością do jednego dnia, aż do wyczerpania stanu posiadania wolnych obligacji jednostkowych.

f) Dla tych umów ubezpieczenia, dla których nie dokonano zakupu Jednostek w sytuacji opisanej w pkt 5), zakup Jednostek odbędzie się po Cenie Jednostki ustalonej na koniec dnia najbliższej wyceny po zakupie przez Towarzystwo kolejnej transzy obligacji jednostkowych od Emitenta, z zastrzeżeniem pkt 7). Towarzystwo wystąpi o zakup kolejnej transzy obligacji jednostkowych bez zbędnej zwłoki.

g) Towarzystwo może zrezygnować całkowicie z zakupu kolejnej transzy obligacji jednostkowych od Emitenta. Wówczas Towarzystwo zwróci zapłaconą Składkę Ubezpieczającym, dla których nie dokonano zakupu Jednostek.

h) Zakup Jednostek na wniosek złożony do siedziby Towarzystwa najpóźniej 3 dni robocze przed daną wyceną zostanie wykonany na tej wycenie. Zakup Jednostek na wniosek złożony później niż 3 dni robocze przed daną wyceną zostanie wykonany na tej wycenie lub na wycenie kolejnej.

i) Umorzenie Jednostek w ramach Częściowego lub Całkowitego wykupu na wniosek złożony do siedziby Towarzystwa najpóźniej 3 dni robocze przed daną wyceną zostanie wykonane na tej wycenie. Umorzenie Jednostek na wniosek złożony później niż 3 dni robocze przed daną wyceną zostanie wykonane na tej wycenie lub na wycenie kolejnej.

j) Umorzenie Jednostek w ramach Częściowego lub Całkowitego

wykupu będzie mogło być dokonane najpóźniej na wycenie w dniu 19.06.2014 r.

7) Gwarancja cenowa

a) Towarzystwo gwarantuje, że Jednostki Funduszu znajdujące się w dniu 01.07.2014 r. na rachunkach Ubezpieczonych zostaną umorzone z zastosowaniem Ceny Początkowej, tj. 1 000,00 PLN.

b) Gwarancja cenowa nie obejmuje umorzeń Jednostek Funduszu dokonywanych przed dniem 01.07.2014 r.

8) Premia za utrzymanie jednostek do dnia 01.07.2014 r.

a) Umorzenie Jednostek utrzymanych do dnia 01.07.2014 r. odbędzie się w dniu 01.07.2014 r. z zastosowaniem Ceny Początkowej równej 1 000,00 PLN.

b) Wartość umorzonych Jednostek z danej umowy ubezpieczenia zostanie powiększona o Premię za utrzymanie Jednostek do dnia 01.07.2014 r., o ile wartość Premii będzie wyższa od zera, przy czym:

- $\text{Premia} = \text{wartość umorzonych jednostek} * \text{współczynnik partycypacji} * \text{Skarbiec}$
- współczynnik partycypacji równa się 100%
- $\text{Skarbiec} = \max(\text{Efekt pomnożony} - 100\%; \text{Złoty poziom} - 100\%)$
- pojęcia „Efekt pomnożony” i „Złoty poziom” są określone w § 9
- wartość Skarbcza oblicza się z uwzględnieniem wartości Efektu pomnożonego i Złotego poziomu wyznaczonych w dniu 24.06.2014 r.

9) Ustalanie wysokości premii

a) Emitent prowadzi obserwacje ceny złota (London Gold PM Fix) każdego 24. dnia miesiąca kalendarzowego począwszy od dnia 24.06.2010 r. do dnia 24.06.2014 r.

b) Podczas każdej obserwacji ceny złota, ustala się procentowy współczynnik miesięcznego wzrostu ceny złota, zwany dalej Efektem miesięcznym. Wartość Efektu miesięcznego brana do dalszych obliczeń nie może być wyższa niż 105%.

$\text{Efekt miesięczny} = \min(105\%; \text{cena złota z dnia obserwacji} / \text{cena złota z dnia poprzedniej obserwacji} * 100\%)$

Przyjmuje się, że wartość Efektu miesięcznego na pierwszej obserwacji ceny złota wynosi 100%.

c) Podczas każdej obserwacji ceny złota, ustala się wartość Efektu pomnożonego, który jest iloczynem wszystkich kolejnych wartości Efektu miesięcznego, począwszy od Efektu miesięcznego wyznaczonego podczas pierwszej obserwacji ceny złota, łącznie z Efektem miesięcznym wyznaczonym w dniu danej obserwacji ceny złota. Przyjmuje się, że wartość Efektu pomnożonego na pierwszej obserwacji ceny złota wynosi 100%.

d) Jeżeli wartość Efektu pomnożonego osiągnie lub przekroczy wartość 110%, 120%, 130% itd. (ze skokiem: wielokrotność 10%), wówczas osiągnane są kolejne wartości Złotego poziomu, odpowiednio: 110%, 120%, 130% itd. (ze skokiem: wielokrotność 10%). Przyjmuje się, że początkowa wartość Złotego poziomu wynosi 100%. Wartość Złotego poziomu nie maleje nawet wówczas, gdy maleje wartość Efektu pomnożonego.

10) Zmiany w regulaminie

a) Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w niniejszym Regulaminie w sytuacjach, gdy zmiany te będą wynikiem okoliczności niezależnych od Towarzystwa.

b) Zmiany te mogą dotyczyć:

- częstotliwości dokonywania wycen Jednostki Funduszu;
- wyznaczania dni wycen Jednostki Funduszu;
- wydłużenia terminów składania wniosków o umorzenie Jednostek, o których mowa w § 6 pkt 8).
- skrócenia okresu trwania inwestycji.



W przypadku skrócenia okresu trwania inwestycji, Jednostki Funduszu zostaną umorzone w dniu ostatniej wyceny, po cenie ustalonej w tym dniu.

c) O każdej zmianie w Regulaminie Towarzystwo będzie informowało Ubezpieczających pisemnie w terminie co najmniej 7 dni przed dokonaniem zmiany.

d) Za zmianę w Regulaminie nie uważa się przesunięcia daty wyceny, o czym mowa w § 5 pkt 7).

11) Koszty zarządzania przez Towarzystwo ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Złoty Fundusz wynoszą 0 PLN.

29. UFK Fundusz Wschodzących Zysków (Fundusz)

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz Wschodzących Zysków

Aktywami wchodzącymi w skład Funduszu są wyłącznie obligacje jednostkowe, zwane łącznie Obligacją, emitowane przez Commerzbank pod nazwą „8 Year Capital Protected Structure on a Basket of Emerging Markets Funds” (Strike Date: 21.10.2009 r.), gdzie pod określeniem „Emerging Markets Funds” rozumie się fundusze inwestycyjne wymienione poniżej w ust. 8 pkt 2. Na stronie internetowej www.compensa.pl oraz w siedzibie Towarzystwa dostępny jest wyciąg z Prospektu Emisyjnego Obligacji.

2) Cel Funduszu

Celem Funduszu jest inwestowanie środków gromadzonych w ramach indywidualnych umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

3) Profil Funduszu

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarancji ceny umorzenia jednostek na dzień 27.10.2017 r., a jednocześnie spodziewających się osiągnięcia zysków z inwestycji na poziomie wyższym niż mogliby oczekiwać od inwestycji w Fundusze bezpieczne i akceptujących ryzyka związane z tą inwestycją, w tym ryzyko niezrealizowania się premii inwestycyjnej.

4) Waluta Funduszu

Walutą Funduszu jest złoty polski (PLN).

5) Wycena Jednostki.

a) Towarzystwo dokonuje cyklicznych wycen Jednostki Funduszu w celu ustalenia Ceny Jednostki, obowiązującej od dnia danej wyceny do dnia poprzedzającego kolejną wycenę, począwszy od wyceny w dniu 21.10.2009 r. do wyceny w dniu 20.10.2017 r.

b) Cena Jednostki w dniu 21.10.2009 r., zwana dalej Ceną Początkową, wynosi 1 000,00 PLN, co stanowi 1/250 ceny jednostkowej Obligacji (z ang. „denomination”) w tym dniu (250 000,00 PLN).

c) Wyceny Jednostki Funduszu dokonywane od dnia 21.10.2009 r. do dnia 20.10.2010 r. odbywają się raz w tygodniu, w każdą środę.

d) Wyceny Jednostki Funduszu dokonywane po dniu 20.10.2010 r. odbywają się raz w miesiącu, w każdą przedostatnią środę miesiąca, począwszy od 17.11.2010 r. Przedostatnia wycena odbędzie się w dniu 18.10.2017 r. (środa), ale ostatnia wycena odbędzie się w dniu 20.10.2017 r.

e) Cena Jednostki jest ustalana na każdej kolejnej wycenie Jednostki Funduszu na podstawie ceny jednostkowej Obligacji, określanej każdorazowo przez Emitenta Obligacji na dzień, w którym odbywa się wycena Jednostki Funduszu. Cena Jednostki zmienia się wprost proporcjonalnie do ceny jednostkowej Obligacji, ze współczynnikiem proporcjonalności równym 1, z dopuszczalnym błędem zaokrąglenia do 1 grosza, z zachowaniem arytmetycznych zasad dokonywania zaokrągleń.

f) W przypadku, gdy termin wyceny Jednostki Funduszu przypada w dniu wolnym od pracy, ale zostanie dokonana wycena wartości Obligacji, wówczas wycena Jednostki Funduszu ma miejsce w tym dniu.

g) Jeżeli z jakichkolwiek przyczyn nie zostanie dokonana wycena jednostki Obligacji na dzień planowanej wyceny Jednostki Funduszu, wówczas wycena Jednostki Funduszu zostanie dokonana z opóźnieniem, w najbliższym dniu, w którym będzie to możliwe. W przypadku opisanym w zdaniu poprzednim, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikłe z opóźnienia wyceny.

6) Procedury zakupu i umorzeń Jednostek

a) Zakup Jednostek dokonany na danej wycenie odbędzie się po Cenie Jednostki ustalonej na koniec dnia tej wyceny.

b) Umorzenie Jednostek dokonane na danej wycenie odbędzie się po Cenie Jednostki ustalonej na koniec dnia tej wyceny.

c) Zakup Jednostek zostanie dokonany po raz pierwszy na wycenie w dniu 04.11.2009 r.

d) Zakup Jednostek możliwy jest w miarę posiadania przez Towarzystwo wolnych obligacji jednostkowych. Każdy zakup Jednostek powoduje zmniejszenie stanu posiadania wolnych obligacji jednostkowych.

e) Jeżeli suma wpłaconych przed dniem danej wyceny składek przekroczy wartość posiadanych przez Towarzystwo wolnych obligacji jednostkowych, wówczas zakup Jednostek zostanie dokonany z uwzględnieniem kolejności Dni zapłaty Składek, z dokładnością do jednego dnia, aż do wyczerpania stanu posiadania wolnych obligacji jednostkowych.

f) Dla tych umów ubezpieczenia, dla których nie dokonano zakupu Jednostek w sytuacji opisanej w pkt 5), zakup Jednostek odbędzie się po Cenie Jednostki ustalonej na koniec dnia najbliższej wyceny po zakupie przez Towarzystwo kolejnej transzy obligacji jednostkowych od Emitenta, z zastrzeżeniem pkt 7). Towarzystwo wystąpi o zakup kolejnej transzy obligacji jednostkowych bez zbędnej zwłoki.

g) Towarzystwo może zrezygnować całkowicie z zakupu kolejnej transzy obligacji jednostkowych od Emitenta. Wówczas Towarzystwo zwróci zapłaconą składkę Ubezpieczającym, dla których nie dokonano zakupu Jednostek.

h) Umorzenie Jednostek w ramach częściowego lub całkowitego Wykupu na wniosek złożony do siedziby Towarzystwa najpóźniej 3 dni robocze przed daną wyceną zostanie wykonane na tej wycenie. Umorzenie Jednostek na wniosek złożony później niż 3 dni robocze przed daną wyceną zostanie wykonane na tej wycenie lub na wycenie kolejnej.

i) Umorzenie Jednostek w ramach częściowego lub całkowitego Wykupu będzie mogło być dokonane najpóźniej na wycenie w dniu 18.10.2017 r.

7) Gwarancja cenowa

a) Towarzystwo gwarantuje, że Jednostki Funduszu znajdujące się w dniu 20.10.2017 r. na rachunkach osób ubezpieczonych zostaną umorzone z zastosowaniem Ceny Początkowej, tj. 1 000,00 PLN.

b) Gwarancja cenowa nie obejmuje umorzeń Jednostek Funduszu dokonywanych przed dniem 18.10.2017 r. i w tym dniu.

8) Premia za utrzymanie Jednostek do dnia 20.10.2017 r.

a) Umorzenie Jednostek utrzymanych do dnia 20.10.2017 r. odbędzie się w dniu 27.10.2017 r. z zastosowaniem Ceny Początkowej równej 1 000,00 PLN.

b) Wartość umorzonych jednostek z danej umowy ubezpieczenia zostanie powiększona o Premię za utrzymanie jednostek do dnia 20.10.2017 r., o ile Podstawa do naliczenia Premii będzie dodatnia, przy czym:

- Premia = wartość umorzonych jednostek * procent partycypacji * Podstawa



- procent partycypacji równa się procentowi partycypacji ustalonemu przez Emitenta; Emitent określi procent partycypacji najpóźniej do dnia 28.10.2009 r., wówczas procent partycypacji zostanie podany do wiadomości na stronie internetowej Towarzystwa www.compensa.pl
- Podstawa = nadwyżka ponad Wartość Początkową Indeksu średniej arytmetycznej 96 miesięcznych notowań wartości Indeksu, dokonywanych począwszy od dnia 21.11.2009 r. do dnia 20.10.2017 r.
- Indeks – wielkość liczbowa utworzona z cen jednostek 3 funduszy z zachowaniem podanych niżej proporcji:
 1. Credit Suisse Equity Fund Infrastructure (USD) (ISIN LU0305396995) – 50%
 2. Templeton Emerging Markets Fund (EUR) (ISIN LU0188151921) – 25%
 3. Baring Global Emerging Markets Fund (EUR) (ISIN IE0004850503) – 25%
- Wartość Początkowa Indeksu wynosi 1 (jeden)

9) Zmiany w Regulaminie

a) Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w niniejszym Regulaminie w sytuacjach, gdy zmiany te będą wynikiem okoliczności niezależnych od Towarzystwa.

b) Zmiany te mogą dotyczyć:

- częstotliwości dokonywania wycen Jednostki Funduszu;
- wyznaczania dni wycen Jednostki Funduszu;
- wydłużenia terminów składania wniosków o umorzenie Jednostek, o których mowa w ust. 6. pkt 8).
- skrócenia okresu trwania inwestycji.

W przypadku skrócenia okresu trwania inwestycji, Jednostki Funduszu zostaną umorzone w dniu ostatniej wyceny, po cenie ustalonej w tym dniu.

c) O każdej zmianie w Regulaminie Towarzystwo będzie informowało Ubezpieczających pisemnie w terminie co najmniej 7 dni przed dokonaniem zmiany.

d) Nie uważa się za zmianę w Regulaminie przesunięcia daty wyceny, o czym mowa w ust. 5. pkt 7).

10) Koszty zarządzania przez Towarzystwo ubezpieczeniowym Funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania przez Towarzystwo Funduszem Wschodzących Zysków wynoszą 0 PLN.

30. UFK Fundusz Dynamiczny z Gwarancją Rosnącą 2015

1. Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz Dynamiczny z Gwarancją Rosnącą 2015 (Fundusz)

Aktywami wchodzącymi w skład Funduszu są wyłącznie certyfikaty o numerze ISIN DE000BC0A6Z2 (Certyfikaty), emitowane przez Barclays Bank PLC.

2. Cel Funduszu

Celem Funduszu jest inwestowanie w okresie do 21 grudnia 2015 r. środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Compensa S.A. na podstawie odpowiednich ogólnych warunków ubezpieczenia.

3. Profil Funduszu

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarancji ceny umorzenia jednostek na dzień 21 grudnia 2015r., a jednocześnie spodziewających się osiągnięcia zysków z inwestycji na poziomie wyższym niż mogliby oczekiwać od inwestycji w fundusze bezpieczne,

inwestujące tylko w instrumenty gwarantowane przez Skarb Państwa.

4. Wycena jednostki.

1) Towarzystwo dokonuje cyklicznych wycen jednostek Funduszu w celu ustalenia Ceny Jednostki.

2) Wyceny jednostek Funduszu odbywają się:

a) w okresie do 19 grudnia 2007r. – raz w tygodniu, w środę każdego tygodnia, przy czym pierwsza wycena tygodniowa odbędzie się w dniu 26 kwietnia 2006r., a ostatnia w dniu 19 grudnia 2007r.;

b) w okresie po 19 grudnia 2007r. – raz w miesiącu, w ostatnią środę miesiąca kalendarzowego, przy czym pierwsza wycena miesięczna odbędzie się w dniu 23 stycznia 2008r., przedostatnia w dniu 25 listopada 2015r., a ostatnia w dniu 21 grudnia 2015r.

3) Wyceny jednostek Funduszu odbywają się na podstawie wycen wartości Certyfikatów, dokonywanych przez Barclays Bank. Cena Jednostki ustalana podczas danej wyceny jednostki równa jest cenie Certyfikatu określonej na dzień, w którym odbyła się wycena jednostki.

4) W przypadku, gdy termin wyceny przypada w dniu wolnym od pracy, ale zostanie dokonana wycena wartości Certyfikatów, wówczas wycena jednostek Funduszu ma miejsce w tym dniu.

5) Jeżeli z jakichkolwiek przyczyn nie zostanie dokonana wycena wartości Certyfikatów na dzień planowanej wyceny jednostek Funduszu, wówczas wycena jednostek Funduszu zostanie dokonana z opóźnieniem, w najbliższym dniu, w którym będzie to możliwe. W przypadku opisanym w zdaniu poprzednim, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności

za ewentualne szkody wynikłe z opóźnienia wyceny.

6) Cena Jednostki jest wyznaczana w euro, z dokładnością do części setnych.

5. Gwarancja cenowa

1) Towarzystwo ustala Cenę Gwarantowaną, jako minimalną cenę, po której zostaną umorzone jednostki Funduszu znajdujące się na rachunkach osób ubezpieczonych w dniu 21 grudnia 2015 roku.

2) Cenę Gwarantowaną ustala się w następujący sposób:

a) za okres do wyceny wyznaczonej na dzień 19 grudnia 2007r., łącznie z tą wyceną, Cena Gwarantowana stanowi 96% najwyższej w tym okresie Ceny Jednostki;

b) jeżeli w okresie po wycenie wyznaczonej na dzień 19 grudnia 2007r., do wyceny wyznaczonej na dzień 24 czerwca 2009r., łącznie z tą wyceną, 77% najwyższej w tym okresie Ceny Jednostki jest wyższe od ustalonej w poprzednim okresie Ceny Gwarantowanej, to wartość ta staje się nową Ceną Gwarantowaną.

c) jeżeli w okresie po wycenie wyznaczonej na dzień 24 czerwca 2009r., do wyceny wyznaczonej na dzień 25 listopada 2015r., 80% najwyższej w tym okresie Ceny Jednostki jest wyższe od obowiązującej Ceny Gwarantowanej, to wartość ta staje się nową Ceną Gwarantowaną.

6. Umorzenie jednostek Funduszu po wycenie wyznaczonej na dzień 21 grudnia 2015r.

Jednostki Funduszu znajdujące się na rachunkach osób ubezpieczonych w dniu 21 grudnia 2015 roku zostaną umorzone z zastosowaniem wyższej z kwot: aktualna Cena Gwarantowana i Cena Jednostki ustalona na wycenie wyznaczonej na dzień 21 grudnia 2015r.

7. Zmiany w Regulaminie

1) Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w niniejszym Regulaminie w sytuacjach, gdy zmiany te będą wynikiem okoliczności niezależnych od Towarzystwa.

2) Zmiany te mogą dotyczyć:



- a) częstotliwości dokonywania wycen jednostki funduszu;
- b) wyznaczania dni wycen jednostki funduszu;
- c) skrócenia okresu trwania inwestycji.

3) O każdej zmianie w Regulaminie Towarzystwo będzie informowało Ubezpieczających pisemnie w terminie co najmniej 7 dni przed zmianą.

4) Nie uważa się za zmianę w Regulaminie przesunięcia daty wyceny, o czym mowa w ust. 4 pkt 5.

8. Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania Funduszem Dynamicznym z Gwarancją Rosnącą wynoszą 0 EUR.

31. Fundusz Horyzont Plus 2017

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje Fundusz Horyzont Plus 2017 (Fundusz)

Aktywami wchodzącymi w skład Funduszu są wyłącznie obligacje „Stock-Picker” ISIN XS0284109567 (zwane dalej łącznie Obligacją), emitowane przez Banesto Financial Products (zwanym dalej Emitentem Obligacji), gwarantowane przez Banco Espanol de Credito S.A. Prospekt Emisyjny Obligacji, w którym zawarte są wszystkie warunki emisji Obligacji jest dostępny w siedzibie Towarzystwa. Wyciąg z Prospektu Emisyjnego Obligacji jest dostępny na stronie www.compensa.pl i w siedzibie Towarzystwa.

2) Cel Funduszu

Celem Funduszu jest inwestowanie w okresie do 01 marca 2017 roku środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

3) Profil Funduszu

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarancji ceny umorzenia jednostek na dzień 01 marca 2017 roku, a jednocześnie spodziewających się osiągnięcia zysków z inwestycji na poziomie wyższym niż mogliby oczekiwać od inwestycji w Fundusze bezpieczne, inwestujące tylko w instrumenty gwarantowane przez Skarb Państwa.

4) Wycena Jednostki.

a) Towarzystwo dokonuje cyklicznych wycen Jednostki Funduszu w celu ustalenia Ceny Jednostki, obowiązującej od dnia danej wyceny do dnia poprzedzającego kolejną wycenę, począwszy od wyceny w dniu 01.03.2007 do wyceny w dniu 16.02.2017, przy czym Cena Jednostki ustalona w dniu 16.02.2017r. będzie obowiązywała do dnia 18.02.2017r.

b) Wyceny Jednostki Funduszu odbywają się raz w tygodniu, w każdy czwartek.

c) Cena Jednostki w dniu 01.03.2007 wynosi 100,00 USD.

d) Cena Jednostki jest ustalana na każdej kolejnej wycenie Jednostki Funduszu na podstawie ceny Obligacji, określanej każdorazowo przez Banesto Financial Products na dzień, w którym odbywa się wycena Jednostki Funduszu. Cena Jednostki zmienia się wprost proporcjonalnie do ceny Obligacji, ze współczynnikiem proporcjonalności równym 1.

e) W przypadku, gdy termin wyceny przypada w dniu wolnym od pracy, ale zostanie dokonana wycena wartości Obligacji, wówczas wycena Jednostki Funduszu ma miejsce w tym dniu.

f) Jeżeli z jakichkolwiek przyczyn nie zostanie dokonana wycena wartości Obligacji na dzień planowanej wyceny Jednostki Funduszu, wówczas wycena Jednostki Funduszu zostanie dokonana z opóźnieniem, w najbliższym dniu, w którym będzie to możliwe. Jeżeli opóźnienie

takie będzie dotyczyło wyceny w dniu 16.02.2017, wówczas może ona być odwołana, a Cena Jednostki ustalona w dniu 09.02.2017r. będzie obowiązywała do dnia 18.02.2017r. W przypadku opisanym w zdaniu poprzednim, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikłe z opóźnienia wyceny lub jej odwołania.

g) Cena Jednostki jest ceną, po jakiej dokonywane są zakupy i umorzenia Jednostek w dniu danej wyceny.

h) Cena Jednostki jest wyznaczana w dolarach amerykańskich (USD), z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, z zachowaniem arytmetycznych zasad dokonywania zaokrągleń.

5) Umorzenie jednostek Funduszu w dniu 01.03.2017 r.

a) Jednostki Funduszu znajdujące się na rachunkach osób ubezpieczonych w dniu 01.03.2017 roku zostaną umorzone z zastosowaniem Ceny Gwarantowanej ustalonej przez Towarzystwo.

b) Cena Gwarantowana nie ma zastosowania do zakupów i umorzeń Jednostek Funduszu dokonywanych przed dniem 01.03.2017 r.

c) Początkowa wysokość Ceny Gwarantowanej, na dzień 01.03.2007 r., wynosi 105,00 USD.

d) Cena Gwarantowana nie może ulec zmniejszeniu.

e) Cena Gwarantowana jest zwiększana raz do roku o wartość kuponu przypadającego na Jednostkę Funduszu za mijający rok. Wartość kuponu przypadającego na Jednostkę Funduszu oblicza się 1 marca każdego roku, począwszy od dnia 01.03.2008 roku, aż do dnia 01.03.2016 roku oraz w dniu 19.02.2017 roku. Wartość kuponu na Jednostkę nie może być niższa niż zero.

f) Wartość każdego kuponu staje się wartością należną w dniu 01.03.2017 roku i tylko w stosunku do tych Jednostek, które zostaną utrzymane na rachunkach osób ubezpieczonych do dnia 01.03.2017 roku. Realizacja wartości kuponu odbywa się tylko i wyłącznie na zasadzie określonej w punkcie 5) zdanie pierwsze.

g) Kalkulacji wartości kuponu w USD na Jednostkę Funduszu dokonuje Towarzystwo, na podstawie procentowej wartości kuponu należnego Compensie od Emitenta Obligacji z tytułu posiadanej Obligacji, przy czym jeżeli Emitent Obligacji określi wartość kuponu w wysokości k%, to Towarzystwo określi wartość kuponu na Jednostkę Funduszu w wysokości k USD.

h) Szczegóły sposobu kalkulacji wartości procentowej kuponów zawarte są w Prospekcie Emisyjnym Obligacji.

i) Cena Gwarantowana jest wyznaczana w dolarach amerykańskich (USD), z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, z zachowaniem arytmetycznych zasad dokonywania zaokrągleń.

j) Umorzenie Jednostek utrzymanych do dnia 01.03.2017r. odbędzie się w dniu 01.03.2017 r. z zastosowaniem Ceny Gwarantowanej ustalonej w dniu 19.02.2017 r.

6) Zmiany w Regulaminie

a) Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w niniejszym Regulaminie w sytuacjach, gdy zmiany te będą wynikiem okoliczności niezależnych od Towarzystwa.

b) Zmiany te mogą dotyczyć:

- częstotliwości dokonywania wycen Jednostki Funduszu;
- wyznaczania dni wycen Jednostki Funduszu;
- skrócenia okresu trwania inwestycji.

c) O każdej zmianie w Regulaminie Towarzystwo będzie informowało Ubezpieczających pisemnie w terminie co najmniej 7 dni przed dokonaniem zmiany.

d) Nie uważa się za zmianę w Regulaminie przesunięcia daty wyceny lub odwołania ostatniej wyceny, o czym mowa w ust. 4 pkt 6



7) Koszty zarządzania przez Towarzystwo ubezpieczeniowym Funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania przez Towarzystwo Funduszem Horyzont Plus 2017 wynoszą 0 USD.

32. UFK Nowe Horyzonty

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje UFK Nowe Horyzonty

Aktywami wchodzącymi w skład Funduszu są wyłącznie obligacje o numerze ISIN DE000DB7CQX2 (zwane dalej łącznie Obligacją), emitowane na podstawie Prospektu Emisyjnego z dnia 3 stycznia 2008 r. przez Deutsche Bank AG, oddział w Londynie (Emitent Obligacji). Prospekt Emisyjny Obligacji, w którym zawarte są wszystkie warunki emisji Obligacji jest dostępny w siedzibie Emitenta Obligacji oraz w siedzibie Towarzystwa. Na stronie internetowej www.compensa.pl oraz w siedzibie Towarzystwa dostępny jest wyciąg z Prospektu Emisyjnego Obligacji.

2) Cel Funduszu

Celem Funduszu jest inwestowanie w okresie do 29 marca 2016 roku środków zgromadzonych na Rachunkach Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

3) Profil Funduszu

Fundusz jest przeznaczony dla klientów oczekujących gwarancji ceny umorzenia jednostek na dzień 29 marca 2016 roku, akceptujących ryzyko poniesienia strat w przypadku rezygnacji przed tym terminem, a jednocześnie spodziewających się osiągnięcia zysków z inwestycji na poziomie wyższym niż mogliby oczekiwać od inwestycji w fundusze bezpieczne, inwestujące tylko w instrumenty gwarantowane przez Skarb Państwa.

4) Wycena Jednostki.

a) Towarzystwo dokonuje cyklicznych wycen Jednostki Funduszu w celu ustalenia Ceny Jednostki, obowiązującej od dnia danej wyceny do dnia poprzedzającego kolejną wycenę, począwszy od wyceny w dniu 28.03.2008r. do wyceny w dniu 29.03.2016r.

b) Cena Jednostki w dniu 28.03.2008r. wynosi 1000,00 EUR.

c) Wyceny Jednostki Funduszu dokonywane po 28.03.2008r. odbywają się raz w tygodniu, w każdą środę, począwszy od 02.04.2008 r. Przedostatnia wycena odbędzie się w dniu 23.03.2016 r., a ostatnia wycena odbędzie się w dniu 29.03.2016 r. (wtorek).

d) Cena Jednostki jest ustalana na każdej kolejnej wycenie Jednostki Funduszu na podstawie ceny Obligacji, określanej każdorazowo przez Emitenta Obligacji na dzień, w którym odbywa się wycena Jednostki Funduszu. Cena Jednostki zmienia się wprost proporcjonalnie do ceny Obligacji, ze współczynnikiem proporcjonalności równym 1.

e) W przypadku, gdy termin wyceny Jednostki Funduszu przypada w dniu wolnym od pracy, ale zostanie dokonana wycena wartości Obligacji, wówczas wycena Jednostki Funduszu ma miejsce w tym dniu. f) Jeżeli z jakichkolwiek przyczyn nie zostanie dokonana wycena wartości Obligacji na dzień planowanej wyceny Jednostki Funduszu, wówczas wycena Jednostki Funduszu zostanie dokonana z opóźnieniem, w najbliższym dniu, w którym będzie to możliwe. W przypadku opisanym w zdaniu poprzednim, Towarzystwo nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody wynikłe z opóźnienia wyceny.

g) Cena Jednostki jest ceną, po jakiej dokonywane są zakupy i umorzenia Jednostek w dniu danej wyceny.

h) Cena Jednostki jest wyznaczana w euro, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, z zachowaniem arytmetycznych zasad dokonywania zaokrągleń.

5) Gwarancja cenowa

a) Jednostki Funduszu znajdujące się na rachunkach osób ubezpieczonych w dniu 29.03.2016r. roku zostaną umorzone z zastosowaniem Ceny Gwarantowanej ustalonej przez Towarzystwo.

b) Cena Gwarantowana nie ma zastosowania do zakupów i umorzeń Jednostek Funduszu dokonywanych przed dniem 29.03.2016 r. i w tym dniu.

c) Początkowa wysokość Ceny Gwarantowanej, na dzień 28.03.2008 r., wynosi 1000,00 EUR.

d) Cena Gwarantowana nie może ulec zmniejszeniu.

e) Cenę Gwarantowaną ustala się w następujący sposób:

i) za okres do wyceny wyznaczonej na dzień 25.03.2009 r., łącznie z tą wyceną, Cenę Gwarantowaną stanowi 96% najwyższej w tym okresie Ceny Jednostki, nie mniej niż 1000,00 EUR;

ii) jeżeli w okresie od wyceny wyznaczonej na dzień 01.04.2009 r., do wyceny wyznaczonej na dzień 25.11.2009 r., łącznie z tymi wycenami, 76% najwyższej w tym okresie Ceny Jednostki jest wyższe od ustalonej w poprzednim okresie Ceny Gwarantowanej, to wartość ta staje się nową Ceną Gwarantowaną.

iii) jeżeli w okresie od wyceny wyznaczonej na dzień 02.12.2009 r., do wyceny wyznaczonej na dzień 29.03.2016 r., łącznie z tymi wycenami, 79% najwyższej w tym okresie Ceny Jednostki jest wyższe od obowiązującej Ceny Gwarantowanej, to wartość ta staje się nową Ceną Gwarantowaną.

6) Umorzenie jednostek Funduszu po dniu 29.03.2016 r.

Umorzenie Jednostek utrzymanych do dnia 29.03.2016 r. odbędzie się w dniu 05.04.2016r. z zastosowaniem wyższej z cen:

a) Cena Gwarantowana ustalona zgodnie z zasadami określonymi w ust. 5,

b) Cena Jednostki ustalona w dniu 29.03.2016 r.

7) Zmiany w Regulaminie

a) Towarzystwo zastrzega sobie możliwość dokonywania zmian w niniejszym Regulaminie w sytuacjach, gdy zmiany te będą wynikiem okoliczności niezależnych od Towarzystwa.

b) Zmiany te mogą dotyczyć:

- częstotliwości dokonywania wycen Jednostki Funduszu;
- wyznaczania dni wycen Jednostki Funduszu;
- skrócenia okresu trwania inwestycji.

W przypadku skrócenia okresu trwania inwestycji, Jednostki Funduszu zostaną umorzone w dniu ostatniej wyceny, po cenie ustalonej w tym dniu.

c) O każdej zmianie w Regulaminie Towarzystwo będzie informowało Ubezpieczających pisemnie w terminie co najmniej 7 dni przed dokonaniem zmiany.

d) Nie uważa się za zmianę w Regulaminie przesunięcia daty wyceny, o czym mowa w ust. 4 pkt 6

8) Koszty zarządzania przez Towarzystwo ubezpieczeniowym Funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania przez Towarzystwo Funduszem UFK Nowe Horyzonty wynoszą 0 EUR.

33. Fundusz Akcji

1) Instrumenty finansowe

a) Akcje spółek notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów



Wartościowych wchodzących w skład indeksu WIG 20. Przez inwestycje w akcje rozumie się także inwestowanie w futures na indeks WIG20 oraz futures na akcje poszczególnych emitentów, z zachowaniem limitów określonych w pkt 4;

b) Depozyty w bankach o dobrej reputacji;

c) Pozostałe akcje spółek notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych nie wchodzące w skład indeksu WIG 20 z ograniczeniami wynikającymi z pkt 4.

2) Stopa odniesienia

Stopa zwrotu z indeksu WIG 20.

3) Cel inwestycyjny

Podstawowym kryterium doboru instrumentów finansowych jest osiągnięcie wysokiej stopy zwrotu przy akceptacji wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestycjami na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych.

4) Alokacja aktywów, dywersyfikacja lokat i inne ograniczenia inwestycyjne

a) Normalna alokacja obejmuje 90% inwestycji w akcje oraz 10% w gotówce dla celów operacyjnych (inwestowanej w krótkoterminowe depozyty bankowe).

b) Dopuszczalne są odchylenia od alokacji normalnej, zgodnej z lit. a, przy zachowaniu min. udziału akcji wchodzących w skład indeksu WIG-20 na poziomie 60% wartości inwestycji.

c) Inwestycje związane z wykorzystaniem arbitrażu mogą osiągnąć max. 25% wartości inwestycji.

d) Maksymalny udział jednego waloru może osiągnąć max. 20% wartości inwestycji. Futures na WIG20 traktuje się jako portfel spółek wchodzących w skład indeksu WIG20.

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

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania Funduszem Akcji wynoszą do 3% aktywów funduszu rocznie.

34. 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 WIG 20. Przez inwestycje w akcje rozumie się także inwestowanie w futures na indeks WIG-20 oraz futures na akcje poszczególnych emitentów, z zachowaniem limitów określonych w pkt 4;

c) Depozyty w bankach o dobrej reputacji;

d) Niedopuszczone do publicznego obrotu dłużne papiery wartościowe emitowane przez wiarygodne przedsiębiorstwa, instytucje finansowe lub jednostki samorządu terytorialnego;

e) Pozostałe akcje spółek notowanych na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych nie wchodzące w skład indeksu WIG-20 z ograniczeniami wynikającymi z pkt 4.

2) Stopa odniesienia

60% średniej z rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych (BS52) z ostatnich 52 przetargów organizowanych przez Ministerstwo Finansów plus 40% stopy zwrotu z indeksu WIG 20.

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) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania Funduszem Zrównoważonym wynoszą do 2,5% aktywów funduszu rocznie.

35. Fundusz Bezpieczny

1) Instrumenty finansowe

a) Dłużne papiery wartościowe emitowane lub w pełni gwarantowane przez Skarb Państwa (bony i obligacje skarbowe);

b) Depozyty w bankach o dobrej reputacji;

c) Niedopuszczone do publicznego obrotu dłużne papiery wartościowe emitowane przez wiarygodne przedsiębiorstwa, instytucje finansowe lub jednostki samorządu terytorialnego.

2) Stopa odniesienia

Średnia z rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych (BS52) z ostatnich 52 przetargów organizowanych przez Ministerstwo Finansów.

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 I litera 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, zgodnej z lit. a., przy zachowaniu min. udziału obligacji skarbowych na poziomie 60% wartości inwestycji.

c) Inwestycje w dłużne papiery wartościowe opisane w pkt I 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) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania Funduszem Bezpiecznym wynoszą do 2% aktywów funduszu rocznie.

36. UFK Credit Suisse MultiFund Constellation Global

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global*, zarządzanego przez Credit Suisse Asset Management Fund Service (Luxembourg) S.A.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów akceptujących wysoki poziom ryzyka związanego z inwestowaniem środków finansowych.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK Credit Suisse MultiFund Constellation Global odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego Credit Suisse MultiFund (Lux) Constellation Global.

Ceny jednostki UFK Credit Suisse MultiFund Constellation Global ustalane są w walucie euro, na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
Koszty zarządzania UFK Credit Suisse MultiFund Constellation Global wynoszą 0 EUR.

37. UFK Credit Suisse MultiFund Equity Europe

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe*, zarządzanego przez Credit Suisse Asset Management Fund Service (Luxembourg) S.A.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych

w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów akceptujących wysoki poziom ryzyka związanego z inwestowaniem środków finansowych.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK Credit Suisse MultiFund Equity Europe odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego Credit Suisse MultiFund (Lux) Equity Europe.

Ceny jednostki UFK Credit Suisse MultiFund Equity Europe ustalane są w walucie euro, na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Credit Suisse MultiFund Equity Europe wynoszą 0 EUR.

38. UFK Credit Suisse MultiFund Balanced Global

1) Instrumenty finansowe, w które inwestuje fundusz

Aktywami wchodzącymi w skład tego ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego są wyłącznie jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego Credit Suisse MultiFund (Lux) Balanced Global*, zarządzanego przez Credit Suisse Asset Management Fund Service (Luxembourg) S.A.

2) Cel UFK

Celem UFK jest inwestowanie środków zgromadzonych na indywidualnych rachunkach Osób Ubezpieczonych prowadzonych w ramach umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartych z Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. Vienna Insurance Group na podstawie odpowiednich Ogólnych warunków ubezpieczenia.

3) Profil UFK

Fundusz jest przeznaczony dla klientów akceptujących podwyższony poziom ryzyka związanego z inwestowaniem środków finansowych.

4) Wycena jednostki

Wycena jednostki UFK Credit Suisse MultiFund Balanced Global odbywa się w tych samych terminach co wycena jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego Credit Suisse MultiFund (Lux) Balanced Global.

Ceny jednostki UFK Credit Suisse MultiFund Balanced Global ustalane są w walucie euro, na podstawie cen jednostki uczestnictwa funduszu zagranicznego i są im równe.

5) Koszty zarządzania ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Koszty zarządzania UFK Credit Suisse MultiFund Balanced Global wynoszą 0 EUR.

Franz Fuchs
Prezes Zarządu

Piotr Tański
Członek Zarządu



Fundusze FinLife

Postanowienia niniejszego Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych określają cel i zasady funkcjonowania następujących funduszy utworzonych przez FinLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.:

- 1) Fundusz Obligacji,
- 2) Fundusz Zrównoważony,
- 3) Fundusz Aktywny,
- 4) Fundusz Gwarantowany,
- 5) Fundusz Akcji,

związanych z umowami ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawieranymi między FinLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. a ubezpieczającymi.

Definicje

§ 1

1. W niniejszym Regulaminie Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych wymienionym niżej terminom nadano następujące znaczenie:
 - 1) **bank powiernik** – bank przechowujący aktywa funduszu,
 - 2) **regulamin** – niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych.
2. Terminom użytym w regulaminie i niezdefiniowanym w ust. 1 nadano znaczenie określone w odpowiednich ogólnych warunkach ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, których regulamin jest załącznikiem.

Fundusze

§ 2

1. Aktywa funduszu lokowane są w sposób umożliwiający osiągnięcie jak największego stopnia bezpieczeństwa i rentowności lokat, przy jednoczesnym zachowaniu płynności aktywów.
 2. FINLIFE określa cele inwestycyjne funduszu dla osiągnięcia długoterminowego wzrostu wartości jednostek uczestnictwa przez inwestowanie wyodrębnionych aktywów FINLIFE.
 3. Zyski osiągnięte przez fundusz zwiększają wartość funduszu i wartość jednostki uczestnictwa. Straty ponoszone przez fundusz zmniejszają wartość funduszu i wartość jednostki uczestnictwa.
 4. Każdy z funduszy ma odmienną strategię i może osiągać różne wyniki finansowe. Wyniki finansowe osiągnięte przez dany fundusz w przeszłości nie stanowią podstawy do oczekiwania przyszłych wyników finansowych danego funduszu.
 5. FINLIFE nie gwarantuje rentowności funduszy a jedynie określa ich strategię i cele inwestycyjne. Całkowite ryzyko inwestycyjne ponosi ubezpieczający, z wyłączeniem Funduszu Gwarantowanego.
 6. FINLIFE może zmienić liczbę i rodzaje funduszy oraz prowadzoną politykę inwestycyjną.
 7. FINLIFE na wniosek ubezpieczającego zobowiązuje się do przekazywania informacji o liczbie i wartości jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na subkontach rachunku.
 8. Przy podejmowaniu decyzji o doborze aktywów funduszy uwzględniane są m.in. następujące kryteria :
 - 1) ocena sytuacji gospodarczej kraju,
 - 2) ocena możliwości wzrostu ceny papieru wartościowego,
 - 3) ocena bieżącej sytuacji ekonomicznej spółki oraz perspektyw jej rozwoju w przypadku inwestycji w akcje,
 - 4) aktualny i przewidywany poziom inflacji oraz rynkowych stóp procentowych,
 - 5) ocena płynności papierów wartościowych,
 - 6) ocena ryzyka niewypłacalności emitenta,
 - 7) ocena ryzyka kursowego w przypadku inwestycji na rynkach międzynarodowych.
-



Fundusz Obligacji

§ 3

1. Fundusz Obligacji jest narzędziem długoterminowego inwestowania mającym na celu minimalizację ryzyka inwestycyjnego. Przyjęta strategia inwestycyjna może skutkować uzyskaniem w długim okresie wyników inwestycyjnych przekraczających oprocentowanie depozytów bankowych.
2. Pokrycie Funduszu Obligacji mogą stanowić następujące aktywa:
 - 1) Obligacje Skarbu Państwa – od 90% do 100% aktywów Funduszu Obligacji,
 - 2) Gotówka i depozyty bankowe – od 0% do 10% aktywów Funduszu Obligacji.
3. Maksymalna wartość depozytów bankowych złożonych w jednym banku (z wyłączeniem banku powiernika) nie może przekraczać 10% aktywów Funduszu Obligacji i maksymalnie 10% kapitałów własnych banku, w którym złożony jest depozyt bankowy.

Fundusz Zrównoważony

§ 4

1. Fundusz Zrównoważony jest narzędziem długoterminowego inwestowania mającym na celu wykorzystanie potencjału długoterminowego inwestowania w akcje przy jednoczesnym ograniczeniu ryzyka inwestycyjnego poprzez limitowanie udziału akcji w portfelu inwestycyjnym. Przyjęta strategia inwestycyjna może skutkować uzyskaniem w długim okresie wyników inwestycyjnych wyższych niż w strategiach opartych wyłącznie o papiery dłużne.
2. Pokrycie Funduszu Zrównoważonego mogą stanowić następujące aktywa:
 - 1) Papiery dłużne Skarbu Państwa – od 0% do 80% aktywów Funduszu Zrównoważonego,
 - 2) Papiery dłużne przedsiębiorstw i gmin – od 0% do 30% aktywów Funduszu Zrównoważonego,
 - 3) Akcje spółek publicznych oraz prawa wynikające z papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym - od 20% do 30% aktywów Funduszu Zrównoważonego,
 - 4) Gotówka i depozyty bankowe - od 0% do 80% aktywów Funduszu Zrównoważonego.
3. Maksymalna wartość depozytów bankowych złożonych w jednym banku (z wyłączeniem banku powiernika) nie może przekraczać 10% aktywów Funduszu Zrównoważonego i maksymalnie 10% kapitałów własnych banku, w którym złożony jest depozyt bankowy.
4. Nie więcej niż 10% aktywów Funduszu Zrównoważonego może być inwestowane w papiery dłużne jednego emitenta. Nie dotyczy to papierów dłużnych emitowanych przez Skarb Państwa lub przezeń gwarantowanych.
5. Nie więcej niż 10% aktywów Funduszu Zrównoważonego może być inwestowane w akcje jednego emitenta.
6. Aktywa Funduszu Zrównoważonego mogą być inwestowane na rynkach międzynarodowych, zarówno w akcje, jak i w papiery dłużne. Górny limit inwestycji zagranicznych to 5% aktywów Funduszu Zrównoważonego.

Fundusz Aktywny

§ 5

1. Fundusz Aktywny jest narzędziem długoterminowego inwestowania mającym na celu wykorzystanie potencjału długoterminowego inwestowania w akcje i aktywnej zmiany struktury portfela, przy wysokim ryzyku inwestycyjnym. Przyjęta strategia inwestycyjna może skutkować uzyskaniem w długim okresie wyników inwestycyjnych wyższych niż w strategiach opartych wyłącznie o papiery dłużne.
 2. Pokrycie Funduszu Aktywnego mogą stanowić następujące aktywa:
 - 1) Akcje spółek publicznych oraz prawa wynikające z papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym - od 0% do 50% aktywów Funduszu Aktywnego,
 - 2) Gotówka i depozyty bankowe i - od 0% do 100% aktywów Funduszu Aktywnego,
 - 3) Papiery dłużne Skarbu Państwa i Narodowego Banku Polskiego lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski - od 0% do 100% aktywów Funduszu Aktywnego.
 3. Nie więcej niż 5% aktywów Funduszu Aktywnego może być inwestowane w papiery dłużne jednego emitenta lub jednej emisji. Nie dotyczy to papierów emitowanych przez Skarb Państwa lub przezeń gwarantowanych.
-



4. Maksymalna wartość depozytów bankowych złożonych w jednym banku (z wyłączeniem banku powiernika) nie może przekraczać 10% aktywów Funduszu Aktywnego i maksymalnie 10% kapitałów własnych banku, w którym złożony jest depozyt bankowy.
5. Nie więcej niż 5% aktywów Funduszu Aktywnego może być inwestowane w akcje jednego emitenta.

Fundusz Gwarantowany

§ 6

1. Fundusz Gwarantowany jest narzędziem długoterminowego inwestowania mającym na celu długoterminowy stabilny wzrost wartości inwestycji przy jednoczesnej eliminacji krótkoterminowego ryzyka inwestycyjnego. Przyjęta strategia inwestycyjna może skutkować uzyskaniem wyników inwestycyjnych porównywalnych z oprocentowaniem lokat bankowych.
2. Najważniejszym celem Funduszu Gwarantowanego, wyróżniającym spośród pozostałych funduszy, jest zagwarantowanie ubezpieczającym osiągnięcia wzrostu wartości jednostki uczestnictwa na dzień 30 czerwca i 31 grudnia, podawanej z 180 dniowym wyprzedzeniem, oraz osiągnięcia wartości jednostki uczestnictwa na koniec miesiąca, podawanej z 25 dniowym wyprzedzeniem. Możliwe jest to dzięki inwestowaniu w papiery wartościowe Skarbu Państwa o stałej określonej rentowności.
3. W przypadku gdyby wartość netto aktywów Funduszu Gwarantowanego miała doprowadzić do wyceny jednostki uczestnictwa o wartości niższej niż wartość gwarantowana, FINLIFE dokona transferu środków własnych na rzecz Funduszu Gwarantowanego.
4. Pokrycie Funduszu Gwarantowanego mogą stanowić następujące aktywa:
 - 1) Bony skarbowe - od 70% do 100% aktywów Funduszu Gwarantowanego,
 - 2) Gotówka i depozyty bankowe - od 0% do 30% aktywów Funduszu Gwarantowanego.
5. Maksymalna wartość depozytów bankowych złożonych w jednym banku (z wyłączeniem banku powiernika) nie może przekraczać 10% aktywów Funduszu Gwarantowanego.

Fundusz Akcji

§ 7

1. Fundusz Akcji jest narzędziem długoterminowego inwestowania mającym na celu wykorzystanie potencjału długoterminowego inwestowania w akcje przy jednoczesnej akceptacji wysokiego ryzyka inwestycyjnego wynikającego z wysokiego udziału akcji w aktywach funduszu. Przyjęta strategia inwestycyjna może skutkować uzyskaniem w długim okresie wyników inwestycyjnych wyraźnie wyższych niż w strategiach opartych wyłącznie o papiery dłużne.
2. Pokrycie Funduszu Akcji mogą stanowić następujące aktywa:
 - 1) Akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku regulowanym oraz prawa wynikające z papierów wartościowych dopuszczonych do obrotu na rynku regulowanym - od 80% do 100% aktywów Funduszu Akcji,
 - 2) Papiery dłużne emitowane lub gwarantowane przez Skarbu Państwa lub Narodowy Bank Polski - od 0% do 20% aktywów Funduszu Akcji,
 - 3) Papiery dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa i jednostki samorządu terytorialnego - od 0% do 20% aktywów Funduszu Akcji,
 - 4) Bankowe papiery wartościowe - od 0% do 20% aktywów Funduszu Akcji,
 - 5) Gotówka i depozyty bankowe - od 0% do 20% aktywów Funduszu Akcji.
3. Maksymalna wartość depozytów bankowych złożonych w jednym banku (z wyłączeniem banku powiernika) nie może przekraczać 10% aktywów Funduszu Akcji i maksymalnie 10% kapitałów własnych banku, w którym złożony jest depozyt bankowy.
4. Nie więcej niż 10% aktywów Funduszu Akcji może być inwestowane w papiery dłużne jednego emitenta. Nie dotyczy to papierów dłużnych emitowanych przez Skarb Państwa lub przezeń gwarantowanych.
5. Nie więcej niż 20% aktywów Funduszu Akcji może być inwestowane w akcje jednego emitenta.
6. Aktywa Funduszu Akcji mogą być inwestowane na rynkach międzynarodowych, zarówno w akcje, jak i w papiery dłużne. Górny limit inwestycji zagranicznych to 10% aktywów Funduszu Akcji.



Postanowienia końcowe

§ 8

1. FINLIFE powiadamia ubezpieczającego o zmianach postanowień regulaminu w terminie 30 dni przed datą wejścia w życie zmian.
2. W przypadku braku zgody na zmianę postanowień regulaminu ubezpieczający ma prawo wypowiedzieć umowę ubezpieczenia. Jeżeli wypowiedzenie umowy ubezpieczenia nie zostanie doręczone FINLIFE w terminie 7 dni przed datą wejścia w życie zmian postanowień regulaminu, uważa się że zmiana została przez ubezpieczającego zaakceptowana.
3. Pisma FINLIFE skierowane na ostatni znany adres ubezpieczającego wywierają skutki prawne na zasadach określonych w odpowiednich ogólnych warunkach ubezpieczeń, których regulamin jest załącznikiem.

§ 9

Niniejszy regulamin został zatwierdzony uchwałą Nr 01/23.02.2007 Zarządu FINLIFE z dnia 23 lutego 2007 roku i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych od 1 marca 2007 roku.

Pierwszy Wiceprezes Zarządu

Stanisław Płaczek

Prezes Zarządu

Bogusław Sosnowski