

SPOSÓB NALICZANIA OPŁATY OD WYNIKÓW

Z tytułu zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPA FUND ZP/2012/01” (Fundusz) za każdy kwartał kalendarzowy pobierane jest wynagrodzenie (Opłata od Wyników) w wysokości 35% od wzrostu Wartości Aktywów Netto Funduszu ponad Benchmark, którym jest zmiana procentowa ceny złota obliczana na podstawie popołudniowego fixingu na giełdzie w Londynie (kod w serwisie Bloomberg: **GOLDLNPM Index***). Opłata od Wyników nie jest pobierana w przypadku ujemnej zmiany procentowej Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu za dany kwartał kalendarzowy obliczonej zgodnie z poniższym.

**kod w serwisie Bloomberg (unikalny kod identyfikacyjny dla danego instrumentu bazowego używany w serwisie Bloomberg) może ulec zmianie; informacja nie wymaga formy pisemnej; informacja o zmianie kodu w serwisie Bloomberg zostanie umieszczona przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej: www.tueuropa.pl/pl/centrum-obsługi-klienta/wazne-informacje. Zmiana kodu w serwisie Bloomberg nie powoduje zmiany OWU oraz załączników do OWU, o której mowa w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia „24 karaty” i nie wpływa na wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego należnego na jej podstawie. Powyższa zmiana nie wymaga zgody, o której mowa w art. 829 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16, poz. 93 z późn. zm.).*

Rezerwa na Opłatę od Wyników (Rezerwa) naliczana jest w każdym Dniu Wyceny, począwszy od trzeciego Dnia Wyceny. Opłata od Wyników pobierana jest w wysokości zagregowanej Rezerwy na pierwszy Dzień Wyceny po zakończeniu kwartału kalendarzowego, za który Opłata od Wyników jest naliczana.

Opłata od Wyników obliczana jest zgodnie z poniższym wzorem:

$$Rz = \max[(Zw - Zb) * 0,35 * WAN_{(Dt-1);0}] - Rz_d,$$

gdzie:

Rz – oznacza przyrost wartości Rezerwy w każdym Dniu Wyceny. Wartość dodatnia Rz oznacza konieczność utworzenia Rezerwy w wysokości Rz, natomiast wartość ujemna Rz oznacza konieczność rozwiązania Rezerwy w wysokości Rz;

Zw – zmiana procentowa Wartości Jednostki Uczestnictwa Funduszu obliczona zgodnie ze wzorem:

$$Zw = \max[[WJU_{(Dt-1)} / WJU_{(D1)} - 1] * 100%; 0]$$

gdzie:

WJU_(Dt-1) - Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu na poprzedni Dzień Wyceny;

WJU_(D1) - Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu na ostatni Dzień Wyceny w kwartale kalendarzowym poprzedzającym kwartał, za który naliczana jest Rezerwa, a w przypadku pierwszego kwartału kalendarzowego, w którym naliczana jest Rezerwa oraz pierwszego Dnia Wyceny w drugim kwartale kalendarzowym, w którym naliczana jest Rezerwa, jest to Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu na pierwszy Dzień Wyceny;

Zb

1. W przypadku gdy Zw ustalone zgodnie ze wzorem powyżej osiągnie wartość większą od zera zmiana procentowa Benchmarka obliczana jest zgodnie z poniższym wzorem:

$$Zb = [Zb_{(Dt-1)} / Zb_{(D1)} - 1] * 100\%,$$

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa Spółka Akcyjna z siedzibą we Wrocławiu pod adresem: ul. Gwiaździsta 62, 53-413 Wrocław, wpisane do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000092396, o numerze REGON 932716961 i numerze NIP 8951765137, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości opłacony 307 200 000 zł

gdzie:

Zb_(Dt-1) – wartość ceny złota ustalonej w popołudniowym fixingu na giełdzie w Londynie na poprzedni Dzień Wyceny;

Zb_(D1) – wartość ceny złota ustalonej w popołudniowym fixingu na giełdzie w Londynie na ostatni Dzień Wyceny w kwartale kalendarzowym poprzedzającym kwartał, za który naliczana jest Rezerwa, a w przypadku pierwszego kwartału kalendarzowego, w którym naliczana jest Rezerwa jest to cena z dnia pierwszej wpłaty na rachunek podstawowy Funduszu.

2. W przypadku gdy Zw ustalone zgodnie ze wzorem powyżej przyjmie wartość zero to:
 $Zb = 0$

WAN_(Dt-1) – Wartość Aktywów Netto Funduszu ustalona na poprzedni Dzień Wyceny;

Rzd – suma naliczonej Rezerwy na poprzedni Dzień Wyceny.

Niniejszym potwierdzam odbiór „Sposobu naliczania Opłaty od Wyników” przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, zapoznanie się z jego treścią, jego zrozumienie oraz akceptację.

data i podpis Ubezpieczającego/
Ubezpieczonego

Wypełnia upoważniona osoba:

Potwierdza się własnoręczność złożonego podpisu.

miejsce i data

pieczęć służbowa, pieczęć
oddziału oraz czytelny podpis (imię
i nazwisko) osoby wykonującej
czynności agencyjne