

SPOSÓB NALICZANIA OPŁATY OD WYNIKÓW

Z tytułu zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „EUROPA FUND GPX/2012/01” (Fundusz) za każdy kwartał kalendarzowy pobierane jest wynagrodzenie (Opłata od Wyników) w wysokości 33% od wzrostu Wartości Aktywów Netto Funduszu w przeliczeniu na jednostkę ponad Benchmark, którym jest powiększona o 4% w skali roku zmiana procentowa ceny złota obliczana na podstawie popołudniowego fixingu na giełdzie w Londynie (kod w serwisie Bloomberg: GOLDLNPM Index*).

**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/wazne_informacje. Zmiana kodu w serwisie Bloomberg nie powoduje zmiany Umowy ubezpieczenia oraz załączników do Umowy ubezpieczenia 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 począwszy od dnia dokonania alokacji w kontrakty terminowe na złoto zgodnie z §4 Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA FUND GPX/2012/01”. 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:

$$Rz = \max[(Zw - Zb) * 0,33 * WAN_{(Dt-1);0}] - Rz_d,$$

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:

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

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 z dnia poprzedzającego dzień dokonania alokacji w kontrakty terminowe na złoto zgodnie z §4 Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA FUND GPX/2012/01”;

Zb - zmiana procentowa Benchmarku obliczana zgodnie z poniższym wzorem:

$$Zb = [Zb_{(Dt-1)} / Zb_{(D1)} - 1] * 100\% + Zb_{4\%(Dt-1)},$$

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 oraz pierwszego Dnia wyceny w drugim kwartale kalendarzowym, w którym naliczana jest Rezerwa, jest to cena z dnia poprzedzającego dzień dokonania alokacji w kontrakty terminowe na złoto. zgodnie z §4 Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA FUND GPX/2012/01”.

Zb_{4%(Dt-1)} - współczynnik wyliczany ze wzoru:

$$\mathbf{Zb_{4\%(Dt-1)}} = 4\% * L / 365$$

gdzie:

L - to liczba dni kalendarzowych pomiędzy poprzednim Dniem Wyceny (Dt-1, łącznie z tym dniem) a ostatnim Dniem 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 liczba dni kalendarzowych pomiędzy poprzednim Dniem Wyceny (Dt-1, łącznie z tym dniem) a dniem poprzedzającym rozpoczęcie alokacji w kontrakty terminowe na złoto zgodnie z §4 Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „EUROPA FUND GPX/2012/01” (D1, bez tego dnia).

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 zawarciem Umowy ubezpieczenia, zapoznanie się z jego treścią, jego zrozumienie oraz akceptację.

data i podpis Ubezpieczającego/
Ubezpieczonego

Wypełnia upoważniona osoba:

Potwierdza się własnoręczność złożonego podpisu.

miejsceowość i data

czytelny podpis (imię i nazwisko)
osoby wykonującej czynności
agencyjne