

Szanowny Kliencie, dla ułatwienia zrozumienia zapisów poniższego dokumentu umieściliśmy w ramach wyjaśnienia istotnych zapisów Regulaminu.


Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND”

dostępnego w ramach grupowych ubezpieczeń z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, których warunki zostały określone w Warunkach Ubezpieczenia (zwanym dalej: WU) lub dostępnego w ramach indywidualnych umów ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie odpowiednich Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (zwanym dalej: OWU).

Postanowienia ogólne

§1

1. Niniejszy Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND” określa zasady i cele funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND” oferowanego przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.
2. Terminy zdefiniowane w WU/OWU, mają takie samo znaczenie w niniejszym Regulaminie, chyba że w treści Regulaminu terminowi zdefiniowanemu w WU/OWU nadano wyraźnie inne znaczenie.

 Pojęcia użyte w niniejszym dokumencie mają takie same znaczenie jak pojęcia użyte w Warunkach Ubezpieczenia lub Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, chyba że poniżej tym pojęciom nadano inne znaczenie.

3. Poszczególne WU/OWU zawierają wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dostępnych w ramach danego grupowego ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego warunki zostały określone w WU lub dostępnych w ramach indywidualnych umów ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie danych OWU. Jeżeli w ramach danych WU/OWU nie ma wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, wówczas Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe dostępne w ramach danego grupowego ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, którego warunki zostały określone w WU lub dostępnych w ramach indywidualnych umów ubezpieczenia z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartych na podstawie danych OWU wskazane są odpowiednio w Deklaracji Przystąpienia albo we Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia.
4. Niniejszy Regulamin nie ma zastosowania do Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, jeśli w WU/OWU wyraźnie wskazano, że zastosowanie mają inne regulaminy ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych przyjęte uchwałą Ubezpieczyciela.
5. Regulamin wchodzi w życie z dniem 07.01.2014 r.

Powstanie i cel Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§2

1. Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „NOBLE IDEAL FUND” powstaje poprzez rachunkowe wydzielenie części aktywów Ubezpieczyciela.
2. W Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „NOBLE IDEAL FUND” inwestowane są środki pieniężne pochodzące ze Składki Zainwestowanej lub jej części lub środki pieniężne otrzymywane w ramach Konwersji.
3. Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND” jest wzrost wartości aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND”.
4. Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu określonego w ust. 3.

Strategia inwestycyjna Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

§3


1. Środki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND” mogą być inwestowane w następujące instrumenty finansowe:
 - 1) depozyty bankowe,
 - 2) jednostki uczestnictwa subfunduszy wydzielonych w ramach funduszy inwestycyjnych: Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
2. Maksymalnie 5% aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND” będzie inwestowane w depozyty bankowe, natomiast pozostała część aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND” będzie inwestowana w jednostki uczestnictwa

subfunduszy, o których mowa w ust. 1. Łączna wartość ekspozycji w jednostkach uczestnictwa poszczególnych subfunduszy może zawierać się we wskazanych poniżej przedziałach procentowych wartości aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, w zależności od oceny sytuacji rynkowej przez zarządzającego.

___ Struktura aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND”:

Aktywa:	Minimalny udział w strukturze aktywów	Maksymalny udział w strukturze aktywów
Depozyty bankowe	0%	5%
Subfundusz Noble Fund Skarbowy	0%	95%
Subfundusz Noble Fund Akcji	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Mieszany	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Timingowy	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Global Return	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier	0%	35%
Subfundusz Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus	0%	35%

- Szczegółowe informacje oraz zasady lokowania środków Noble Funds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego i Noble Funds Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego zawarte są w prospektach tych funduszy inwestycyjnych dostępnych na stronie internetowej www.nobletfi.pl. W niniejszych prospektach zawarte są również informacje na temat wysokości opłat pobieranych w ramach poszczególnych subfunduszy, o których mowa w §3 ust. 2.
- Ubezpieczyciel do zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „NOBLE IDEAL FUND” zawarł umowę z podmiotem uprawnionym, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania Aktywami Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na zlecenie, tj. z Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna (**Noble Funds TFI S.A.**) z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33 zarejestrowanym przez Sąd Rejonowy dla M. ST. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000256540, NIP 108 000 19 23, REGON 140546970, wysokość kapitału zakładowego: 500 200 złotych (opłacony w całości), które otrzymało zgodę na działalność na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 16 października 2006 roku.
- Ewentualne, uzasadnione koszty wynikające bezpośrednio z przechowywania oraz inwestowania aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND”, zgodnie z przyjętą strategią inwestycyjną, między innymi takie jak: opłaty i prowizje od zawartych transakcji, koszty wynikające z prowadzenia rachunków i dokonywania przelewów, koszty bezpiecznego przechowywania aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND” przez podmioty zewnętrzne oraz opłaty wynikające z przepisów powszechnie obowiązującego prawa i z postanowień Umowy pomniejszają aktywa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego. Koszty, o których mowa w niniejszym ustępie potrącone są ze środków pieniężnych.
- Wyniki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND” osiągnięte w przeszłości, nie mogą stanowić podstawy do oczekiwania podobnych wyników w przyszłości.

 Wyniki, które osiągnął Fundusz Ubezpieczeniowy w przeszłości mogą się różnić od wyników osiągniętych przez Fundusz Ubezpieczeniowy obecnie lub w przyszłości.

Umorzenie, wycena Jednostek Uczestnictwa UFK

§4

- Wartość Aktywów Netto wyceniana jest w sposób, pozwalający na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny. W Wartości Aktywów Netto uwzględniane będą ewentualne koszty, o których mowa w §3 ust. 5.
- Wartość początkowa Jednostki Uczestnictwa UFK wynosi 100 PLN. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości Aktywów Netto przypadających na Jednostkę Uczestnictwa UFK.
- Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK może ulegać istotnym wahaniom ze względu na charakter kształtowania się wartości instrumentów finansowych, o których mowa w §3 ust. 1.

 W trakcie trwania inwestycji Wartość Jednostki Uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego może ulegać zmianom.

- Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK ustalana jest na każdy Dzień Wyceny, przy czym tak ustalona wartość obowiązuje do kolejnego Dnia Wyceny.
- Umorzenie Jednostek Uczestnictwa UFK polega na zamianie Jednostek Uczestnictwa UFK na środki pieniężne według Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK określonej zgodnie z WU/OWU i jest równoznaczna ze zmniejszeniem aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

6. Liczba Jednostek Uczestnictwa UFK zapisanych na Rachunku określana jest z dokładnością do pięciu miejsc po przecinku.
7. Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK jest publikowana nie rzadziej niż raz w roku w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim oraz na stronie internetowej <http://www.tueuropa.pl>.

Korekta wartości Jednostek Uczestnictwa UFK

§5

1. Ubezpieczyciel dokonuje korekty Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK w przypadku błędnej wyceny Wartości Aktywów Netto.
2. Korekta Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK wyliczana jest w Jednostkach Uczestnictwa UFK.
3. Jeżeli Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „NOBLE IDEAL FUND” w dacie dokonywania korekty nie będzie się już znajdował w ofercie Ubezpieczyciela, kwota korekty wyliczana jest na podstawie ostatniej znanej Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK.

Zmiana strategii inwestycyjnej oraz likwidacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND”

§6

1. Ubezpieczyciel zastrzega sobie prawo do zmiany strategii inwestycyjnej Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND”, w przypadku zaistnienia uwarunkowań prawnych niezależnych od woli Ubezpieczyciela, o czym poinformuje Ubezpieczających najpóźniej na 2 miesiące po wprowadzeniu zmiany.
2. Ubezpieczyciel może zlikwidować Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „NOBLE IDEAL FUND”:
 - 1) w sytuacji dużej zmienności na rynkach finansowych lub negatywnych wahań instrumentów finansowych wskazanych w §3 powodującej konieczność wcześniejszego wykupu instrumentów finansowych a tym samym skutkującej brakiem możliwości dalszej wyceny Jednostek Uczestnictwa UFK,
 - 2) w przypadku zaistnienia uwarunkowań prawnych uniemożliwiających jego dalsze funkcjonowanie,
 - 3) gdy Wartość Aktywów Netto będzie niższa niż 1 000 000 zł (słownie: jeden milion złotych) - za wyjątkiem pierwszych 6 miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszego Regulaminu.



Powyżej opisane zostały przypadki, w których Fundusz Ubezpieczeniowy może zostać zlikwidowany.

3. W przypadku likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND” zostanie on usunięty z wykazu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, o którym mowa w §1 ust. 3. Ubezpieczyciel poinformuje o likwidacji Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND”, wraz z podaniem przyczyny likwidacji, w terminie i na zasadach określonych w WU/OWU.

Ryzyka związane z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy

§7



W tym paragrafie opisane zostały ryzyka, jakie są związane z inwestycją w Fundusz Ubezpieczeniowy. Pamiętaj, aby się z nimi zapoznać. W razie jakichkolwiek wątpliwości, zawsze możesz zwrócić się do nas o dalsze wyjaśnienia.

1. Inwestycja w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „NOBLE IDEAL FUND” wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym a w szczególności z:
 - 1) ryzykiem nie osiągnięcia zysku lub utraty części zapłaconej Składki Zainwestowanej w momencie likwidacji Rachunku, ponieważ wynik Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND” jest zależny od wartości instrumentów finansowych, w które inwestuje Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „NOBLE IDEAL FUND”,
 - 2) ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się możliwość spadku wartości aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND”,
 - 3) ryzykiem kredytowym, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności kontrahenta do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym,
 - 4) ryzykiem płynności, w związku z niemożnością realizacji transakcji na rynku przy obowiązujących poziomach cen, w sytuacji niskich obrotów na giełdzie lub rynku międzybankowym,
 - 5) ryzykiem, że Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy „NOBLE IDEAL FUND” może zostać zlikwidowany w sytuacjach, o których mowa w §8 ust. 2.

Opłaty

§8

Szczegółowe zasady naliczania i pobierania opłat określone są w WU/OWU.

Postanowienia końcowe

§9

1. Roczne i półroczne sprawozdania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowych „NOBLE IDEAL FUND” publikowane są na stronie internetowej www.tueuropa.pl oraz udostępniane w siedzibie Ubezpieczyciela.
2. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają odpowiednio zastosowanie postanowienia WU lub OWU.
3. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony Uchwałą Zarządu TU na Życie Europa S.A. nr 15/12/13 z dnia 20.12.2013 r. i zmieniony Uchwałą Zarządu TU na Życie Europa S.A. nr 03/02/14 z dnia 06.02.2014 r
4. Zmiana niniejszego Regulaminu następuje w drodze uchwały Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Europa S.A.