

SPOSÓB NALICZANIA OPŁATY OD WYNIKÓW

Opłata od Wyników jest zmiennym wynagrodzeniem zarządzającego Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, o którym mowa w §3 ust. 4 Regulaminu UFK, pobieranym za każdy rok kalendarzowy. Opłata od Wyników naliczana jest za każdy Dzień Wyceny, w którym zwrot z Wartości Jednostki Uczestnictwa UFK względem wyceny bazowej przekracza 8% w skali roku, w wysokości 25% nadwyżki zwrotu ponad 8%. Podstawą naliczania jest aktualna Wartość Aktywów Netto Funduszu. Przez wycenę bazową rozumiemy albo Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK w pierwszym Dniu Wyceny w pierwszym roku kalendarzowym albo Wartość Jednostki Uczestnictwa UFK na ostatni dzień kalendarzowy roku poprzedzającego rok kalendarzowy za który liczona jest Opłata od Wyników. Jeżeli w danym roku kalendarzowym, za który liczona jest Opłata od Wyników, stopa zwrotu o której mowa w zdaniu poprzednim będzie niższa niż 8%, Opłata od Wyników wyniesie zero i nie będzie pobrana. Zasady naliczenia Opłaty i Wyników opisane są poniżej.

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 roku kalendarzowego, za który Opłata od Wyników jest naliczana.

Opłata od Wyników obliczana jest zgodnie z poniższym wzorem:

$$Rz = \max[25\% \cdot (Zw - Zb) \cdot WAN(Dt-1); 0] - Rzd, \text{ gdzie:}$$

Rz – oznacza dzienną rezerwę z tytułu Opłaty od Wyników obliczoną w danym dniu wyceny. Dodatni wynik oznacza konieczność utworzenia rezerwy w kwocie Rz. Ujemny wynik oznacza konieczność rozwiązania rezerwy w kwocie Rz,

Zw – oznacza zmianę procentową wartości jednostki uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego NOBLE IDEAL FUND obliczaną w sposób:

$$[(WJU(Dt-1) - WJU(D1)) / WJU(D1)] \cdot 100\%, \text{ gdzie}$$

WJU(Dt-1) - oznacza WJU z poprzedniego dnia wyceny,

WJU(D1) - oznacza WJU za ostatni dzień wyceny w roku kalendarzowym poprzedzającym rok kalendarzowy, za który jest liczona Opłata od Wyników,

WJU – wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego NOBLE IDEAL FUND,

$$Zb = 8\% \cdot x \cdot (n/l), \text{ gdzie:}$$

n – oznacza liczbę dni kalendarzowych pomiędzy poprzednim dniem wyceny a ostatnim dniem wyceny w roku kalendarzowym poprzedzającym rok kalendarzowy, za który jest liczona Prowizja,

l – oznacza liczbę dni kalendarzowych w roku, za który liczona jest Opłata od Wyników.

WAN(Dt-1) - oznacza wartość aktywów netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego NOBLE IDEAL FUND z poprzedniego dnia wyceny,

Rzd – oznacza zagregowaną wysokość rezerwy utworzonej z tytułu Opłaty od Wyników za dany rok kalendarzowy na poprzedni dzień wyceny.

W pierwszym roku kalendarzowym, za który jest naliczana rezerwa z tytułu Opłaty od Wyników oraz w pierwszym dniu wyceny drugiego roku kalendarzowego, w którym naliczana jest rezerwa z tytułu Opłaty od Wyników, WJU(D1) oznacza WJU ustalone w pierwszym dniu wyceny, w którym nastąpiła wycena aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „NOBLE IDEAL FUND”, natomiast n liczbę dni pomiędzy poprzednim dniem wyceny a pierwszym dniem wyceny, w którym nastąpiła wycena Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu „NOBLE IDEAL FUND”.

Opłata od Wyników pobierana jest w wysokości zagregowanej rezerwy utworzonej według stanu na pierwszy dzień wyceny roku kalendarzowego następującego po roku kalendarzowym, za który naliczana jest Opłata od Wyników, a także w wysokości zagregowanej rezerwy utworzonej na ostatni dzień wyceny poprzedzający dzień, w którym rozwiązana zostanie Umowa o zarządzanie lub Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOBLE IDEAL FUND zostanie postawiony w stan likwidacji.

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

Wypełnia upoważniona osoba:

Potwierdza się własnoręczność złożonego podpisu.

miejsce i data

czytelny podpis (imię i nazwisko)
osoby wykonującej czynności
agencyjne