



**REGULAMIN
UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO
ASPECTA ŻYCIE TU S.A.
„GOLDEN SEVEN”
(FGS 1)**

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, zwany dalej Regulaminem, określa cel, zasady i warunki funkcjonowania Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego przez ASPECTA ŻYCIE TU S.A. w ramach Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „AIB GOLDEN SEVEN”.
2. W kwestiach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie zapisy ogólnych warunków ubezpieczenia (OWU) w zakresie produktów, o których mowa w ust. 1, oraz umów ubezpieczenia dodatkowego zawartych na podstawie powyższych OWU.

ROZDZIAŁ I

ZASADY FUNKCJONOWANIA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

§ 2

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (w dalszej części Regulaminu zwany Funduszem) jest wydzielonym przez ASPECTA ŻYCIE TU S.A. (w dalszej części Regulaminu zwanym Towarzystwem) funduszem aktywów, stanowiącym rezerwę tworzoną ze składek ubezpieczeniowych, inwestowanym na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie.

AKTYWA NETTO FUNDUSZU – WYCENA

§ 3

1. Aktywa netto Funduszu na dzień wyceny równe są wartości wszystkich aktywów znajdujących się w portfelu lokat, pomniejszonych o zobowiązania Funduszu.
2. Wycena wartości aktywów netto Funduszu przeprowadzana jest nie rzadziej niż raz w miesiącu.
3. Wartość aktywów określona w ust. 1 obliczana jest przez Towarzystwo w dniu wyceny.
4. Dniem wyceny może być każdy roboczy dzień miesiąca kalendarzowego, dla którego możliwa jest wycena instrumentów finansowych wyszczególnionych w § 4.
5. W przypadku gdy nie jest możliwa wycena, o której mowa w ust. 4, obowiązuje wartość aktywów netto Funduszu z dotychczasowego, ostatniego dnia wyceny.
6. W celu ustalenia wartości aktywów netto, o których mowa w ust. 1, Towarzystwo przyjmuje metodę wyceny według wartości godziwej, o której mowa we właściwych przepisach prawa, a o ile nie będzie to możliwe, metodę zapewniającą najbardziej wiarygodną i rzetelną wycenę wartości poszczególnych składników portfela aktywów wyszczególnionych w § 4.

AKTYWA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO

– PORTFEL AKTYWÓW

§ 4

1. W skład portfela aktywów Funduszu wchodzić mogą następujące instrumenty finansowe:
 - 1) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
 - 2) środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunku bankowym oraz depozyty bankowe.
2. O ile jest to uzasadnione sytuacją na rynkach finansowych oraz jest to zgodne z interesem ubezpieczających, w skład aktywów Funduszu wchodzić mogą również inne aktywa wskazane w art. 154 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (w dalszej części Regulaminu zwanej Ustawą).

JEDNOSTKA UCZESTNICTWA

§ 5

1. Jednostka uczestnictwa (w dalszej części Regulaminu zwana Jednostką) jest to wydzielona część Funduszu, dająca równe prawo do udziału w jego aktywach netto.
2. Jednostki tworzone są w momencie przekazania i alokowania składek ubezpieczeniowych oraz wpłat dodatkowych do aktywów Funduszu.
3. Fundusz podzielony jest na Jednostki o jednakowej wartości.
4. Wartość Jednostki w dniu wyceny równa jest ilorazowi wartości aktywów netto Funduszu oraz liczby wszystkich istniejących Jednostek Funduszu.
5. Wartość, o której mowa w ust. 4, stanowi cenę umorzenia Jednostki.

6. Cena umorzenia Jednostki kalkulowana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku (z uwzględnieniem algebraicznej konieczności zaokrągleń).
7. Jednostki ewidencjonowane są na Indywidualnym Koncie Jednostek Uczestnictwa (w dalszej części Regulaminu zwanym Indywidualnym Kontem).
8. Jednostki nie mogą być zbywane na rzecz osób trzecich oraz nie mogą być przedmiotem dziedziczenia.
9. Jednostki nie podlegają oprocentowaniu.

NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 6

1. Zakup Jednostek następuje po cenie nabycia i polega na przekazaniu Jednostek na Indywidualne Konto.
2. Cena nabycia kalkulowana jest jako iloczyn ceny umorzenia Jednostki, określonej w § 5 ust. 4, oraz formuły: jeden powiększony o współczynnik ceny nabycia Jednostek „x”.
3. Współczynnik „x”, o którym mowa w ust. 2, wskazany jest w § 11 ust. 10 niniejszego Regulaminu.
4. Cena nabycia Jednostki kalkulowana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku (z uwzględnieniem algebraicznej konieczności zaokrągleń).

PRZEKAZANIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA NA INDYWIDUALNE KONTO

§ 7

1. Liczba Jednostek przekazanych na Indywidualne Konto kalkulowana jest jako iloraz wartości alokowanej składki ubezpieczeniowej lub alokowanej wpłaty dodatkowej wpłaconej przez ubezpieczającego oraz obowiązującej w danym dniu ceny nabycia, określonej w § 6 ust. 2.
2. Jednostki przekazywane są na Indywidualne Konto w terminach wskazanych w OWU, z dokładnością do siedmiu miejsc po przecinku (z uwzględnieniem algebraicznej konieczności zaokrągleń).

UMORZENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 8

1. Umorzenie Jednostek następuje w sytuacjach przewidzianych w OWU oraz umowie ubezpieczenia.
2. Umorzenie Jednostek skutkuje likwidacją określonej liczby Jednostek oraz jednoczesnym obniżeniem wartości aktywów Funduszu.
3. Jednostki umarzane są według ceny umorzenia, zgodnej z postanowieniami § 5 ust. 5.

OPLĄTY I KOSZTY FUNKCJONOWANIA FUNDUSZU

§ 9

1. Opłaty związane z funkcjonowaniem Funduszu oferowanego przez Towarzystwo wyszczególnione są w § 11 niniejszego Regulaminu.
2. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do pomniejszania aktywów Funduszu o wszystkie koszty wynikające z procesu inwestowania, a w szczególności o opłaty i prowizje od zawartych transakcji, koszty prowadzenia rachunków i realizowanych przelewów, dokonywanych wycen, obowiązków informacyjnych wyszczególnionych w § 10 oraz koszty wynikające z przechowywania aktywów Funduszu.
3. Towarzystwo zastrzega sobie prawo pomniejszania wartości Funduszu z tytułu podatków obciążających przychody zrealizowane na jego aktywach.

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE

§ 10

1. Towarzystwo ogłasza w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim wartość Jednostek Funduszu, zgodnie ze stosownymi zapisami Ustawy.
2. Towarzystwo sporządza i publikuje roczne i półroczne sprawozdania Funduszu, zgodnie ze stosownymi zapisami Ustawy i Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY „GOLDEN SEVEN”

§ 11

CEL FUNDUSZU

1. Celem Funduszu jest maksymalizacja długoterminowego wzrostu wartości aktywów netto oraz wartości Jednostek poprzez lokowanie środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych lub wpłat dodatkowych w aktywa charakteryzujące się niskim poziomem ryzyka inwestycyjnego.

DYWERSYFIKACJA PORTFELA – LIMITY INWESTYCYJNE

2. Zasady dywersyfikacji portfela aktywów Funduszu zakładają następujący, maksymalny udział instrumentów finansowych wyszczególnionych w § 4 niniejszego Regulaminu:

1) jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych:

- Templeton Growth (Euro) Fund (ISIN – LU0114760746),
 - Templeton Global Bond Fund A (ISIN – LU0029871042),
 - DWS Vermögensbildungsfonds I (ISIN – DE0008476524),
 - Fidelity European Growth Fund A (ISIN – LU0048578792),
 - Pioneer Fund A (ISIN – US7236821002),
 - Threadneedle European Growth (ISIN – GB0002771052),
 - Garmore Continental Europe Fund (ISIN – LU0201071890),
- do 100% wartości aktywów netto Funduszu,

2) środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunku bankowym oraz depozyty bankowe – do 10% wartości aktywów netto Funduszu.

3. Dywersyfikacja portfela lokat oraz profil funduszy inwestycyjnych, o których mowa w ust. 2 pkt. 1), winny zapewnić osiągnięcie celu określonego w ust. 1 poprzez lokowanie aktywów w instrumenty rynku pieniężnego oraz dłużne papiery wartościowe charakteryzujące się niskim poziomem ryzyka inwestycyjnego.
4. Udział instrumentów finansowych, o których mowa w ust. 2 oraz ust. 3, w ogóle wartości aktywów netto Funduszu, na dzień wyceny może ulegać zmianie.
5. W razie przekroczenia limitów, o których mowa w ust. 2, Towarzystwo podejmie działania w celu dostosowania stanu portfela aktywów Funduszu do określonych wyżej wymagań w terminie nie dłuższym niż 6 miesięcy.
6. Czynniki, które mogą powodować zmiany, o których mowa w ust. 4, mogą być uzależnione od następujących parametrów:
 - 1) sytuacji gospodarczej w Polsce oraz na rynkach międzynarodowych,
 - 2) rzeczywistego i prognozowanego poziomu inflacji oraz rynkowych stóp procentowych,
 - 3) możliwości wzrostu cen instrumentów finansowych,
 - 4) płynności instrumentów finansowych,
 - 5) innych czynników, które mogą wpłynąć na wycenę wartości aktywów netto Funduszu.
7. Wyniki Funduszu osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji i podstawy do oczekiwania wyników w okresach przyszłych.
8. Towarzystwo dąży do wszelkich starań, aby osiągnąć cel, o którym mowa w ust. 1.
9. Towarzystwo po analizie sytuacji na rynkach finansowych, mając na względzie uzasadnione interesy ubezpieczającego oraz obowiązujące przepisy prawa upoważnione będzie do dokonania zmian funduszy inwestycyjnych wymienionych w § 11 ust. 2 pkt. 1) Regulaminu, co nie wymaga zmian postanowień niniejszego Regulaminu.

OPŁATY I KOSZTY

10. Współczynnik ceny nabycia Jednostek, o którym mowa w § 6 ust. 3 niniejszego Regulaminu, ma wartość nie większą niż 3%.
11. Towarzystwo pobiera opłatę za zarządzanie nie większą niż 1,2% wartości aktywów netto Funduszu w skali roku.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 12

1. Wszelkie zmiany niniejszego Regulaminu dokonywane są w trybie przewidzianym dla zmian Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, do których załącznikiem jest niniejszy Regulamin.
2. Wszelkie kwestie prawne nie ujęte w niniejszym Regulaminie będą rozstrzygane zgodnie z przepisami prawa polskiego.
3. W przypadku sprzeczności poszczególnych postanowień niniejszego Regulaminu z treścią postanowień OWU stosować się będzie właściwe postanowienia OWU.
4. Niniejszy Regulamin, w brzmieniu zatwierdzonym uchwałą Nr 202/2005 Zarządu ASPECTA ŻYCIE Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna z dnia 06.09.2005 r., wchodzi w życie z dniem 17.09.2005 r.

Członek Zarządu


Teresa Grabowska

Prezes Zarządu


Sławomir Waleryś