



Aneks do Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych

Niniejszy aneks (dalej: Aneks) ma zastosowanie do Regulaminów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o sygnaturach:

1. RUFK/GR/2/2018
2. RUFK/GR/1/2018
3. RUFK/GR/1/2013

(dalej: Regulaminów) stanowiących załączniki do ogólnych warunków ubezpieczenia, na podstawie których zostały zawarte albo są zawierane umowy:

1. Grupowego Ubezpieczenia na Życie z UFK OPIEKUN
 2. Grupowego Ubezpieczenia na Życie z UFK ZESPÓŁ
 3. Grupowego Ubezpieczenia na Życie z UFK OPIEKUN VIP
 4. Grupowego Ubezpieczenia na Życie z UFK BONUS
-
1. W związku z rozszerzeniem z dniem 19 października 2019 roku listy oferowanych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych o Fundusz Dłużny, postanowienia rozdziałów Regulaminów, które zawierają charakterystyki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych zostaje uzupełniony o opis Funduszu Dłużnego w brzmieniu:

Fundusz Dłużny

Celem inwestycyjnym Funduszu Dłużnego jest średnioterminowy i stabilny wzrost wartości Jednostki Funduszu. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia określonej stopy zwrotu.

Fundusz Dłużny jest Funduszem o niskim, okresowo średnim ryzyku inwestycyjnym.

Wartość Jednostki może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane w dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa lub inne podmioty, certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą, listy zastawne, pożyczki, depozyty bankowe i środki pieniężne, w tym zgromadzone na rachunkach bankowych.

Aktywami Funduszu mogą być instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, jak transakcje terminowe typu forward, transakcje zamiany typu swap, opcje i inne. W skład Funduszu mogą wchodzić także inne dłużne instrumenty finansowe, które zgodnie z obowiązującymi przepisami mogą stanowić pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Aktywa Funduszu mogą być lokowane:

- a. bezpośrednio: w papiery wartościowe, instrumenty finansowe, które nie są papierami wartościowymi, oraz inne aktywa lub
- b. pośrednio: w certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, które mają siedzibę w Polsce, lub w tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, które mają siedzibę za granicą.

Aktywa Funduszu, w dominującym stopniu w sposób pośredni, lokowane są w dłużnych papierach wartościowych, zarówno skarbowych tj. emitowanych przez Skarb Państwa i jego odpowiedniki w innych państwach lub banki centralne, jak i nieskarbowych tj. emitowanych przez przedsiębiorstwa oraz pozostałe podmioty inne niż Skarb Państwa i jego odpowiedniki w innych państwach lub banki centralne.

Lokowanie aktywów Funduszu, w sposób pośredni lub bezpośredni, w dłużnych papierach wartościowych, w tym długoterminowych obligacjach o stałym oprocentowaniu powoduje, że wartość jednostki Funduszu może wykazywać zmienność i podlegać tendencjom spadkowym w zależności od zmian poziomu rynkowych stóp procentowych oraz zmian rynkowej wyceny wiarygodności kredytowej emitentów, których dłużne papiery wartościowe wchodzi w skład aktywów Funduszu.

Znaczący udział w portfelu, w sposób pośredni lub bezpośredni, mogą stanowić dłużne papiery nieskarbowe, co wiąże się z wystąpieniem ryzyka związanego z pogorszeniem sytuacji finansowej emitenta. W szczególności utrata płynności lub ogłoszenie niewypłacalności może spowodować niespłacenie przez emitenta w terminie odsetek lub niedokonanie wykupu wyemitowanych dłużnych papierów wartościowych, co może spowodować obniżenie wartości dłużnych papierów wartościowych tego emitenta i spadek wartości Jednostki.

Udział dłużnych papierów nieskarbowych w łącznej wartości aktywów Funduszu uzależniony jest od oceny bieżącej i prognozowanej sytuacji na rynku tych papierów wartościowych oraz sytuacji poszczególnych emitentów.

2. W zakresie zasad tworzenia i umarzania jednostek Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Dłużnego oraz zasad i terminów ich wyceny zastosowanie mają odpowiednie postanowienia Regulaminów oraz poniższy zapis:

Wartość jednostki Funduszu nie jest ustalana, jeżeli z przyczyn niezależnych od Towarzystwa nie można dokonać wiarygodnej wyceny istotnej części aktywów Funduszu. W takim przypadku przez okres, w jakim nie jest możliwe ustalenie wartości jednostki Funduszu, nie są one tworzone ani umarzane, a tym samym w umowie ubezpieczenia nie są dokonywane operacje, które tego wymagają, tj. alokacja składki, transfer środków, częściowa lub całkowita wypłata wartości rachunku. Towarzystwo może zawiesić wykonywanie tych operacji również wtedy, gdy zostało zawieszona zbywanie lub odkupywanie jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych mających siedzibę na obszarze Polski lub tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą, za pośrednictwem których lokowane są aktywa Funduszu – na czas trwania tych ograniczeń. Operacje te następują niezwłocznie po ustaniu powyższych przeszkód.

3. W zakresie opłat za zarządzanie i administrację Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Dłużnym zastosowanie mają odpowiednie postanowienia Regulaminów oraz poniższe zapisy:
 1. Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem wynosi na dzień wejścia w życie niniejszego Aneksu 1,55 proc.
 2. Opłata za zarządzanie i administrację Funduszem jest pobierana z aktywów Funduszu podczas ich wyceny, a jej pobranie powoduje odpowiednią zmianę wartości tych aktywów, a tym samym zmianę wartości jednostek Funduszu.
 3. W razie inwestycji pośrednich w certyfikaty inwestycyjne lub jednostki uczestnictwa emitowane lub zbywane przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Aviva Investors Poland Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. opłata za zarządzanie i administrację Funduszem zostanie pomniejszona o pobierane przez to towarzystwo funduszy inwestycyjnych opłaty i wynagrodzenie w związku z takim sposobem inwestowania aktywów Funduszu.
4. Tabela limitów udziału wartości lokat funduszy w poszczególnych rodzajach aktywów zostaje uzupełniona o pozycję, która dotyczy Funduszu Dłużnego.

| Fundusz | Akcje | | Dłużne papiery wartościowe i inne dłużne instrumenty finansowe | |
|----------------|---------|---------|--|-----------|
| | Min. | Maks. | Min. | Maks. |
| Fundusz Dłużny | 0 proc. | 0 proc. | 100 proc. | 100 proc. |

5. W zakresie treści opisu ryzyk inwestycyjnych związanych z inwestowaniem w jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego Dłużnego, zastosowanie mają poniższe zapisy:

Opis ryzyk inwestycyjnych związanych z inwestowaniem w jednostki Funduszu

1. Ryzyka inwestycyjne związane z inwestowaniem środków w Funduszu, niezależnie od innych podziałów lub klasyfikacji wynikających z odrębnych przepisów prawa, zostały na potrzeby Regulaminu podzielone na cztery grupy: bezpieczny profil ryzyka inwestycyjnego, niskie ryzyko inwestycyjne, średnie ryzyko inwestycyjne oraz wysokie ryzyko inwestycyjne.
2. Inwestując w jednostki Funduszu należy wziąć pod uwagę ryzyka inwestycyjne związane z opisaną w Regulaminie polityką inwestycyjną Funduszu wraz z limitami inwestycyjnymi, określającymi w szczególności proporcje między instrumentami udziałowymi a instrumentami dłużnymi w ramach aktywów Funduszu.
3. Do najważniejszych ryzyk inwestycyjnych, które należy wziąć pod uwagę inwestując w jednostki Funduszu należą:
 - a. ryzyko nieosiągnięcia oczekiwanej stopy zwrotu, a w szczególności nieosiągnięcia dochodu z inwestycji w jednostki Funduszu w związku z przyjętą, w ramach polityki inwestycyjnej, alokacją poszczególnych rodzajów aktywów oraz selekcją poszczególnych składników aktywów Funduszu;
 - b. ryzyko rynkowe przejawiające się zmiennością cen papierów wartościowych wynikającą z ogólnych tendencji rynkowych panujących w kraju i na świecie. W szczególności należy liczyć się z możliwością wystąpienia silnych spadków lub długoterminowego trendu spadkowego cen papierów wartościowych;
 - c. ryzyko kredytowe emitentów instrumentów finansowych, a także wynikające z pogorszenia się kondycji finansowej emitenta, w tym obniżenia jego ratingu kredytowego przez uznaną agencję ratingową, co może w efekcie prowadzić do spadków wartości jednostki Funduszu;

- d. ryzyko specyficzne dotyczące w szczególności instrumentów udziałowych, związane z sytuacją poszczególnych spółek (emitentów) i ich kondycją finansową, której pogorszenie się może spowodować zmniejszenie wartości akcji i innych papierów wartościowych tych spółek. Ryzyko to jest ograniczone poprzez dywersyfikację portfela;
 - e. ryzyko płynności wynikające z możliwości wystąpienia sytuacji, w której ze względu na niskie obroty danym papierem wartościowym nie jest możliwe dokonanie transakcji pakietem tych papierów wartościowych bez znaczącego wpływu na jego cenę;
 - f. ryzyko walutowe związane z możliwością zmiany ceny składnika aktywów Funduszu w wyniku zmiany kursu waluty obcej, w której denominowany jest dany składnik aktywów Funduszu. Ryzyko to w szczególności dotyczy inwestowania w jednostki Funduszu Międzynarodowego;
 - g. ryzyko inflacji związane ze zmianami poziomu cen oraz rynkowych stóp procentowych.
4. Ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w jednostki Funduszu ponoszone jest przez ubezpieczającego i inną osobę uprawnioną zgodnie z warunkami Umowy do otrzymania wartości wykupu/wartości rachunku, z zastrzeżeniem zdania następnego.

Niniejszy Aneks został przyjęty uchwałą Zarządu Aviva Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z 18 września 2019 roku z datą obowiązywania od 19 października 2019 roku.