

**REGULAMIN UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH
oferowanych i zarządzanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie
Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych Spółka Akcyjna w Sopocie
do umów indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem
kapitałowym - PROGRES**

§ 1 (postanowienia ogólne)

1. Niniejszy Regulamin jest Regulaminem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w rozumieniu art. 13 ust. 4 pkt 3 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (Dz. U. nr 124 poz. 1151 ze zmian.).
2. Regulamin ma zastosowanie do umów indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – PROGRES (dalej: Umowy ubezpieczenia PROGRES), których stroną jest Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo – Kredytowych Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie (dalej: TU SKOK ŻYCIE SA lub Towarzystwo).
3. Inwestowanie przez Ubezpieczającego, na podstawie Umów ubezpieczenia PROGRES, we wszystkie lub niektóre fundusze kapitałowe wymienione w Wykazie, o którym mowa w § 2 ust. 1 jest traktowane jako inwestowanie przez Ubezpieczającego w jeden Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy z umową ubezpieczenia na życie.
4. Pojęcia: Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy, Składka, Rachunek Jednostek Funduszy, Cena Jednostki Funduszu, Dzień Wyceny, Konwersja Jednostek Funduszu są w niniejszym Regulaminie używane w znaczeniu, jakie nadają im Ogólne Warunki Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym – PROGRES (dalej: ogólne warunki ubezpieczenia PROGRES), chyba że Regulamin nadaje im znaczenie odmienne.

§ 2 (cel i aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych)

1. TU SKOK ŻYCIE SA tworzy Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe. Wykaz Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych stanowi załącznik do niniejszego Regulaminu.
2. Każdy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy służy lokowaniu środków pochodzących ze składek ubezpieczeniowych przeznaczonych na inwestycje, a wpłacanych na podstawie umów ubezpieczenia PROGRES.
3. Celem Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego jest wzrost wartości Jednostek Funduszu w wyniku wzrostu wartości jego aktywów. Towarzystwo nie gwarantuje jednakże osiągnięcia tego celu. Wzrost wartości Jednostek Funduszu w przeszłości nie stanowi gwarancji wzrostu ich wartości w przyszłości.
4. Charakterystykę aktywów wchodzących w skład Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, kryteria doboru aktywów oraz zasady ich dywersyfikacji i inne ograniczenia inwestycyjne określa Strategia Inwestycyjna Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, stanowiąca załącznik do niniejszego Regulaminu.
5. Ubezpieczający określa procentowo podział Składki przeznaczonej na inwestycje pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe. Zmiana zasad podziału Składki pomiędzy poszczególne Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe może nastąpić w czasie obowiązywania umowy ubezpieczenia, na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia PROGRES.

6. Każdy Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy dzieli się na jednostki Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (Jednostki Funduszu).

§ 3 (Rachunek Jednostek Funduszy i wycena Jednostek Funduszy)

1. Składki inwestowane na podstawie każdej umowy ubezpieczenia PROGRES są zapisywane na Rachunku Jednostek Funduszy. Liczba i wartość Jednostek Funduszy zapisana w następstwie zapłaty Składki jest ustalana na podstawie Ceny Jednostki Funduszu z dnia wpłaty składki na rachunek Towarzystwa lub pośrednika. Gotówka przekazana na nabycie Jednostek Funduszy jest - do momentu przydziału tych jednostek - zaksięgowana na Rachunku Jednostek Funduszy; gotówka ta w tym okresie nie jest oprocentowana, jak również nie może nią dysponować Ubezpieczający.
2. W przypadku zaistnienia okoliczności niezależnych od Towarzystwa, uzasadniających przeprowadzenie postępowania wyjaśniającego przed zaksięgowaniem Składki, ustalenie liczby Jednostek Funduszy następuje nie później niż w Dniu Wyceny następującym drugiego dnia roboczego po dniu, w którym Towarzystwo otrzymało wszelkie niezbędne informacje o podziale wpłat Składki.
3. Wartość Rachunku Jednostek Funduszy jest równa sumie wartości Jednostek Funduszy oraz gotówki zaewidencjonowanej na tym rachunku, według stanu na Dzień Wyceny. Towarzystwo ma prawo - w drodze odliczenia Jednostek Funduszu - pomniejszyć wartość Rachunku Jednostek Funduszy o opłaty na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia PROGRES.
4. Towarzystwo dokonuje wyceny Jednostek Funduszy nie rzadziej niż raz w miesiącu.

§ 4 (Konwersja Jednostek Funduszy)

Ubezpieczający ma prawo do zamiany (Konwersji) jednostek jednego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego na jednostki innego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego oferowanego przez Towarzystwo - na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia PROGRES.

§ 5 (ograniczenie wypłaty)

1. Wypłaty z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego następują na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia PROGRES.
2. Ogólne warunki ubezpieczenia PROGRES mogą wprowadzać ograniczenia wypłat z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
3. Wypłaty z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego nie mogą być dokonywane również w przypadku wprowadzenia ograniczenia wypłat przez fundusz inwestycyjny, którego jednostki uczestnictwa wchodzi w skład aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 3, wypłata następuje według Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia Wyceny przypadającego po dniu, w którym ograniczenie ustało.

§ 6 (obciążanie aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych)

Z aktywów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Towarzystwo pobiera opłaty i koszty na zasadach i w zakresie określonym w ogólnych warunkach ubezpieczenia PROGRES.

§ 7 (ogłoszenia)

Towarzystwo ogłasza wartość Cenę Jednostki Funduszu niezwłocznie po jej ustaleniu, w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim, nie rzadziej niż raz w miesiącu.

§ 8 (postanowienia końcowe)

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawne oraz odpowiednie postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia PROGRES.
2. Niniejszy Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych Spółka Akcyjna z dnia 08 grudnia 2008 roku.
3. Niniejszy Regulamin zastępuje Regulamin przyjęty uchwałą Zarządu Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych Spółka Akcyjna z dnia 27 kwietnia 2007 roku.

GRZEGORZ BUCZKOWSKI


PREZES ZARZĄDU

KRZYSZTOF KOSZNIK


WICEPREZES ZARZĄDU

KATARZYNA BIERANOWSKA


CZŁONEK ZARZĄDU

Załącznik do Regulaminu Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych i zarządzanych przez TU SKOK ŻYCIE SA do umów indywidualnego ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – PROGRES.

WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH.

Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych SA w Sopocie prowadzi następujące ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe:

- Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy PROGRES.

STRATEGIA INWESTYCYJNA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO PROGRES

(1) Cele inwestycyjne.

Celem zarządzania Funduszem jest maksymalizacja stopy zwrotu z zaangażowanych środków.

(2) Wytyczne inwestycyjne.

Fundusz będzie zarządzany przy uwzględnieniu następujących wytycznych inwestycyjnych:

(a) Waluta podstawowa (odniesienia) Portfela: PLN

(b) Stopa referencyjna: 35% WIG + 65% j.u. Subfunduszu SKOK Aktywnego Zmiennej Alokacji, stanowiącego wydzieloną organizacyjnie część SKOK Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

(c) Alokacja aktywów:

Portfel może zawierać następujące aktywa w zakresie określonym w poniższej tabeli:

- jednostki uczestnictwa Subfunduszu SKOK Aktywnego Zmiennej Alokacji, stanowiącego wydzieloną organizacyjnie część SKOK Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku polskim oraz w krajach należących do OECD lub Unii Europejskiej i prawa wynikające z tych akcji;
- dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski;
- papiery dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa lub jednostki samorządu terytorialnego;
- depozyty bankowe.

RODZAJ AKTYWA	MINIMUM	MAKSIMUM
Jednostki uczestnictwa Subfunduszu SKOK Aktywnego Zmiennej Alokacji, stanowiącego wydzieloną organizacyjnie część SKOK Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego	50%	80%
Akcje dopuszczone do publicznego obrotu na rynku polskim oraz w krajach należących do OECD lub Unii Europejskiej i prawa wynikające z tych akcji	20%	50%
Dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski	0%	20%
Dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa i jednostki samorządu terytorialnego	0%	20%
Depozyty bankowe	0%	20%

(3) Limity wielkości poszczególnych inwestycji

Nie więcej niż 5% aktywów Portfela może być inwestowana w akcje jednego emitenta.

Maksymalna wartość inwestycji w obligacje i inne papiery dłużne jednego emitenta nie może przekraczać 5% aktywów Portfela. Ograniczenia tego nie stosuje się do papierów emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa i NBP.

Powyższe limity mogą być zwiększone do 10% aktywów, jeżeli łączna wartość inwestycji w papiery wartościowe emitentów, w które zostało zainwestowane ponad 5% wartości aktywów, nie przekroczy 40% wartości aktywów Portfela.