

Załącznik nr 1 do Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

Załącznik zatwierdzony przez Zarząd ING Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie S.A. uchwałą nr 36/2013 z dnia 21 czerwca 2013 roku, wchodzi w życie z dniem 24 czerwca 2013 roku.

INFORMACJA O UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZU KAPITAŁOWYM „SPÓŁKI DYWIDENDOWE - STRATEGIA 95”

Cel inwestycyjny Funduszu

Celem Funduszu jest uzyskanie na dzień zamknięcia Funduszu wzrostu wartości Aktywów Funduszu, w zależności od wzrostu wartości indeksu akcji Euro Stoxx Select Dividend 30 (Indeks) opisanego w Specyfikacji Certyfikatu Depozytowego w wyznaczonych Datach Obserwacji, z jednoczesną ochroną wartości zainwestowanego kapitału na poziomie nie niższym niż 95% wartości początkowej inwestycji.

Polityka inwestycyjna

Aktywa Funduszu inwestowane są w 100 % w Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Alior Bank S.A. W związku z rozliczeniami transakcji zakupu, odkupu i wykupu Certyfikatów Depozytowych, w aktywach Funduszu dopuszcza się okresowy udział (do 100%) depozytów lub środków pieniężnych.

Certyfikat Depozytowy

Inwestycja w polskich złotych, która w dniu wykupu Certyfikatu Depozytowego gwarantuje 95% ochronę zainwestowanego kapitału.

Alior Bank S.A. (Emitent Certyfikatu Depozytowego) gwarantuje wypłatę 95% wartości zainwestowanego kapitału.

ING Życie nie gwarantuje 95% ochrony kapitału (wypłaty 95% Wartości początkowej inwestycji) w okresie inwestycji i na jej koniec ze względu na ryzyko płynności i ryzyko kredytowe Emitenta Certyfikatu Depozytowego.

Możliwość osiągnięcia zysku (Odsetek) z tytułu posiadania Certyfikatu Depozytowego jest uzależniona od zachowania Indeksu, wyznaczonego według przyjętej formuły obliczenia tego zysku (Stopa Procentowa).

Szczegółowa charakterystyka Certyfikatu Depozytowego zawarta jest w Ogólnych warunkach emisji bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Alior Bank SA oraz Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji Certyfikatów Depozytowych serii PD95IN150805 dostępnych w Banku, na stronie internetowej www.ingzycie.pl i w siedzibie ING Życie.

Okres subskrypcji	24.06. – 25.07.2013 r.
Dzień utworzenia Funduszu	30.07.2013 r.
Dzień zamknięcia Funduszu	07.08.2015 r.
Okres inwestycji	30.07.2013 r. – 05.08.2015 r.
Cena zakupu Jednostki uczestnictwa	100 PLN (słownie: sto PLN)
Minimalna Wartość początkowa inwestycji	3 000 PLN (słownie: trzy tysiące złotych)
Minimalna liczba umarzanych Jednostek uczestnictwa	30 Jednostek uczestnictwa

RYZYKA ZWIĄZANE Z UCZESTNICTWEM W FUNDUSZU

Ryzyko inwestycyjne

Tożsame z ryzykiem inwestycyjnym wynikającym z posiadania Certyfikatu Depozytowego, w który lokowane są Aktywa Funduszu. ING Życie nie gwarantuje ochrony kapitału (wypłaty 95% wartości zainwestowanego kapitału) w okresie inwestycji i na jej koniec ze względu na ryzyko płynności i ryzyko kredytowe Emitenta Certyfikatu Depozytowego.

Ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału

Emitent Certyfikatów Depozytowych zapewnia ochronę kapitału na poziomie nie mniejszym niż 95% wartości nominalnej tylko w Dniu Wykupu Certyfikatu. Ochrona kapitału dotyczy tylko Wartości początkowej inwestycji (nie obejmuje zapłaconej opłaty początkowej). W przypadku wycofania środków przed końcem okresu inwestycji istnieje ryzyko utraty części zainwestowanych środków.

Ryzyko braku lub niższego niż oczekiwany zysku z inwestycji

Inwestycja może nie przynieść zysku lub zysk ten może być niższy niż oczekiwany. Wynika to z faktu, że końcowe oprocentowanie Certyfikatów Depozytowych a także wynik inwestycyjny Funduszu są zależne od zachowania Indeksu i nie są z góry ustalone.

Ryzyko zmiany cen

Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa Funduszu może ulegać istotnym zmianom w Okresie inwestycji ze względu na zmienność ceny Certyfikatu Depozytowego.

Ryzyko stopy zwrotu niższej niż wzrost wartości Indeksu

W przyjętej formule wypłaty stopa zwrotu nie będzie odzwierciedlała zachowania Indeksu.

Ryzyko kredytowe

Klient powinien przed podjęciem decyzji o rozpoczęciu inwestycji ocenić wiarygodność kredytową Emitenta, ponieważ całość zobowiązania płatniczego z tytułu Certyfikatów Depozytowych w okresie do Dnia Wykupu (włącznie) ciąży na Alior Bank S.A.

Klient powinien przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do umowy ubezpieczenia ocenić wiarygodność kredytową ING Życie, ponieważ zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciąży na ING Życie.

Ryzyko płynności

Z uwagi na przyjęte przez Emitenta zasady obrotu wtórnego Certyfikatami Depozytowymi i wykupu istnieje ryzyko opóźnienia lub braku realizacji transakcji odkupu/wykupu Certyfikatów Depozytowych przez Emitenta.

Ryzyko ograniczonej płynności

Klient będzie mógł wypłacić środki wyłącznie z uwzględnieniem miesięcznego cyklu umorzeń Jednostek uczestnictwa.

Ryzyko likwidacji lub zmiany Indeksu

W razie:

- zaprzestania publikowania wartości Indeksu,
- niezastąpienia Indeksu przez Emitenta innym indeksem używającym takiej samej lub zbliżonej metody obliczania wartości indeksu,
- zmiany w składzie, formule lub sposobie liczenia Indeksu

Emitent może obliczyć wartość Indeksu w oparciu o formułę lub sposób właściwy dla tego Indeksu przy użyciu instrumentów rynku kapitałowego używanych wcześniej lub zastąpić Indeks innym indeksem, o ile nowy indeks jest reprezentatywny dla tego samego segmentu rynku finansowego. W takiej sytuacji ING Życie poinformuje pisemnie Ubezpieczonych o podjętych przez Emitenta działaniach.

Specyfikacja Certyfikatu Depozytowego	
Emisja	Certyfikat Depozytowy o numerze serii PD95IN150805, emitowany na podstawie art.89-92 Prawa bankowego przez Alior Bank Spółka Akcyjna (zwany: Certyfikatem lub Certyfikatem Depozytowym)
Waluta	PLN
Wartość nominalna Certyfikatu	100 PLN (słownie: sto PLN)
Emitent	Emitentem Certyfikatu Depozytowego jest Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
Dzień Emisji Certyfikatu	30 lipiec 2013 r.
Dzień Wykupu Certyfikatu	05 sierpień 2015 r. *W tym dniu wartość Certyfikatu Depozytowego zostanie wypłacona przez Emitenta na rachunek Funduszu.
Minimalna cena odkupu Certyfikatów przed Dniem Wykupu	Emitent gwarantuje, że cena odkupywanych Certyfikatów Depozytowych przed Dniem Wykupu nie będzie niższa niż 81 za 100 ich Wartości Nominalnej.
Indeks	Euro Stoxx Select Dividend 30 (Bloomberg ticker: SD3E <Index>)
Należność Główna	nie mniej niż 95 za 100 Wartości Nominalnej* *Ostateczna wartość Należności Głównej jest zdefiniowana w Stopie Procentowej
Odsetki	Kwota wyrażona w PLN, należna za Okres Odsetkowy. Odsetki skalkulowane są zgodnie z formułą Stopy Procentowej
Okres Odsetkowy	30.07.2013 r. – 31.07.2015 r.

Stopa Procentowa	<p>W dniu 31.07.2015 r. (Dzień Ustalenia Odsetek) wartość Odsetek dla każdego Certyfikatu Depozytowego za cały Okres Odsetkowy zostanie wyliczona na podstawie poniższej formuły:</p> <p>Jeżeli: $KK < 0$, to: $100 + Partycypacja \times Max[-5; KK \times 100]$ za 100 Wartości Nominalnej, w przeciwnym razie 100 za 100 Wartości Nominalnej.</p> <p>$Partycypacja \times \max[0; KK]$</p> <p>Gdzie:</p> <table border="1"> <tr> <td>Partycypacja</td> <td>80-100%, ostateczna wartość zostanie ustalona przez Emitenta najpóźniej w Dniu Emisji i ogłoszona w formie komunikatu.</td> </tr> <tr> <td>KK (Końcowy Poziom Indeks)</td> <td> $KK = \frac{1}{8} \sum_{n=1}^8 \left(\frac{K_n}{P} - 1 \right);$ <p>K_n – wartość Indeksu w n-tym Dniu Obserwacji, P – wartość Indeksu w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu.</p> </td> </tr> </table> <p>Kwota odsetek wypłacana Posiadaczowi Certyfikatów Depozytowych stanowi iloczyn Wartości Nominalnej jednego Certyfikatu Depozytowego i Stopy Procentowej. Stopa Procentowa zostanie zaokrąglona do czwartego miejsca po przecinku.</p>		Partycypacja	80-100%, ostateczna wartość zostanie ustalona przez Emitenta najpóźniej w Dniu Emisji i ogłoszona w formie komunikatu.	KK (Końcowy Poziom Indeks)	$KK = \frac{1}{8} \sum_{n=1}^8 \left(\frac{K_n}{P} - 1 \right);$ <p>K_n – wartość Indeksu w n-tym Dniu Obserwacji, P – wartość Indeksu w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu.</p>												
	Partycypacja	80-100%, ostateczna wartość zostanie ustalona przez Emitenta najpóźniej w Dniu Emisji i ogłoszona w formie komunikatu.																
KK (Końcowy Poziom Indeks)	$KK = \frac{1}{8} \sum_{n=1}^8 \left(\frac{K_n}{P} - 1 \right);$ <p>K_n – wartość Indeksu w n-tym Dniu Obserwacji, P – wartość Indeksu w Dniu Ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu.</p>																	
Dzień ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu	W Dniu Roboczym Indeksu 30.07.2013 r.																	
Dzień Obserwacji	<table border="1"> <tr><td>1.</td><td>31/10/2013</td></tr> <tr><td>2.</td><td>31/01/2014</td></tr> <tr><td>3.</td><td>30/04/2014</td></tr> <tr><td>4.</td><td>31/07/2014</td></tr> <tr><td>5.</td><td>31/10/2014</td></tr> <tr><td>6.</td><td>30/01/2015</td></tr> <tr><td>7.</td><td>30/04/2015</td></tr> <tr><td>8.</td><td>31/07/2015</td></tr> </table>		1.	31/10/2013	2.	31/01/2014	3.	30/04/2014	4.	31/07/2014	5.	31/10/2014	6.	30/01/2015	7.	30/04/2015	8.	31/07/2015
1.	31/10/2013																	
2.	31/01/2014																	
3.	30/04/2014																	
4.	31/07/2014																	
5.	31/10/2014																	
6.	30/01/2015																	
7.	30/04/2015																	
8.	31/07/2015																	
Dzień Ustalenia Odsetek	31.07.2015 r.																	
Dzień Płatności Odsetek	05.08.2015 r.																	
Dzień Sesji	<p>Dzień, w którym ustalana jest przez Emitenta Certyfikatu Depozytowego cena odkupu Certyfikatu Depozytowego, przypadający na pierwszy poniedziałek miesiąca pod warunkiem, że ten poniedziałek jest Dniem roboczym i w dniu tym opublikowane zostały wartości Indeksu zgodnie z zasadami jego publikacji, a rynek obrotu instrumentami pochodnymi na Indeks funkcjonuje w swoim zwyczajowym trybie; w przypadku, kiedy poniedziałek nie jest Dniem roboczym lub wystąpią zakłócenia w publikacji wartości Indeksu lub w obrocie instrumentami pochodnymi na Indeks, Dzień Sesji przypada na najbliższy dzień spełniający każdy z powyższych warunków.</p>																	

* z uwzględnieniem wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Specyfikacji Funduszu.

