

# Charakterystyki Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA

kod: **ALI/UFK/CH-01/1506**

## I. UFK PORTFEL OBLIGACJI [kod: MPD]

<b>Cel inwestycyjny Funduszu oraz poziom ryzyka inwestycyjnego</b>	Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Funduszu poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu niskiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze dłużnym. Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
<b>Charakterystyka Aktywów Funduszu</b>	W skład Aktywów Funduszu wchodzi: a) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe, b) lokaty bankowe i środki pieniężne.
<b>Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji</b>	1. Lokaty Funduszu dokonywane są głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym, przy czym: a) udział tego typu aktywów w Aktywach Funduszu może sięgać 100%, i nie powinien być niższy niż 80% wartości aktywów, b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, c) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów Funduszu nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów Funduszu. 2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury Funduszu spowodowanej zbyt niską wartością Funduszu lub innymi przyczynami nie zależnymi od Ubezpieczyciela, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1.
<b>Poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu - zmienność ceny</b>	Ryzyko inwestycyjne w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
<b>Dzień wyceny</b>	Każdy dzień, w którym odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, chyba że z przyczyn nie zależnych od Ubezpieczyciela wycena nie mogła zostać dokonana.
<b>Sposób pobierania opłaty za zarządzanie Funduszem</b>	Opłata za zarządzanie Funduszem pobierana jest z Aktywów Netto Funduszu.

## II. UFK PORTFEL STABILNEGO WZROSTU [kod: MPSW]

<b>Cel inwestycyjny Funduszu oraz poziom ryzyka inwestycyjnego</b>	Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Funduszu poprzez inwestowanie środków pieniężnych, przy zachowaniu niskiego do średniego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych. Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
<b>Charakterystyka Aktywów Funduszu</b>	W skład Aktywów Funduszu wchodzi: a) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, b) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym tj. dokonujących lokat w szczególności w dłużne papiery wartościowe, c) lokaty bankowe i środki pieniężne.

<b>Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji</b>	<p>1. Lokaty Funduszu dokonywane są w szczególności w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym i dłużnym przy czym:</p> <p>a) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym może sięgać 85%, lecz nie powinien być niższy niż 65% wartości Aktywów Funduszu,</p> <p>b) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym może sięgać 35%, lecz nie powinien być niższy niż 15% wartości Aktywów Funduszu,</p> <p>c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych,</p> <p>d) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów Funduszu nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów Funduszu.</p> <p>2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury Funduszu spowodowanej zbyt niską wartością Funduszu lub innymi przyczynami nie zależnymi od Ubezpieczyciela, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1 powyżej.</p>
<b>Poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu - zmienność ceny</b>	Ryzyko inwestycyjne w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
<b>Dzień wyceny</b>	Każdy dzień, w którym odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, chyba że z przyczyn nie zależnych od Ubezpieczyciela wycena nie mogła zostać dokonana.
<b>Sposób pobierania opłaty za zarządzanie Funduszem</b>	Opłata za zarządzanie Funduszem pobierana jest z Aktywów Netto Funduszu.

### III. UFK PORTFEL ZRÓWNOWAŻONY [kod: MPZR]

<b>Cel inwestycyjny Funduszu oraz poziom ryzyka inwestycyjnego</b>	Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Funduszu poprzez inwestowanie środków pieniężnych przy zachowaniu średniego do wysokiego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla tego typu portfeli mieszanych. Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
<b>Charakterystyka Aktywów Funduszu</b>	<p>W skład Aktywów Funduszu wchodzi:</p> <p>a) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu,</p> <p>b) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym tj. dokonujących lokat, w szczególności w dłużne papiery wartościowe,</p> <p>c) lokaty bankowe i środki pieniężne.</p>
<b>Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji</b>	<p>1. Lokaty Funduszu dokonywane są w szczególności w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym i dłużnym przy czym:</p> <p>a) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze dłużnym może sięgać 60%, lecz nie powinien być niższy niż 40% wartości Aktywów Funduszu,</p> <p>b) udział jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym może sięgać 60%, lecz nie powinien być niższy niż 40% wartości Aktywów Funduszu,</p> <p>c) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitów poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych,</p> <p>d) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład Aktywów Funduszu nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów Funduszu.</p> <p>2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury Funduszu spowodowanej zbyt niską wartością Funduszu lub innymi przyczynami nie zależnymi od Ubezpieczyciela, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1 powyżej.</p>
<b>Poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu - zmienność ceny</b>	Ryzyko inwestycyjne w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
<b>Dzień wyceny</b>	Każdy dzień, w którym odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, chyba że z przyczyn nie zależnych od Ubezpieczyciela wycena nie mogła zostać dokonana.
<b>Sposób pobierania opłaty za zarządzanie Funduszem</b>	Opłata za zarządzanie Funduszem pobierana jest z Aktywów Netto Funduszu.

#### IV. UFK PORTFEL AKCYJNY [kod: MPAK]

<b>Cel inwestycyjny Funduszu oraz poziom ryzyka inwestycyjnego</b>	Celem Funduszu jest długoterminowy wzrost wartości Aktywów Netto Funduszu poprzez inwestowanie środków pieniężnych z założeniem wysokiego ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla funduszy o charakterze akcyjnym. Ubezpieczyciel nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego.
<b>Charakterystyka Aktywów Funduszu</b>	W skład Aktywów Funduszu wchodzi: a) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym tj. dokonujących lokat w szczególności w akcje spółek dopuszczonych do publicznego obrotu, b) lokaty bankowe i środki pieniężne.
<b>Kryteria doboru Aktywów Funduszu oraz zasady ich dywersyfikacji</b>	1. Lokaty Funduszu dokonywane są głównie w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych o charakterze akcyjnym przy czym: a) udział tego typu aktywów w Aktywach Funduszu może sięgać 100%, i nie powinien być niższy niż 80% wartości Aktywów Funduszu, b) w uzasadnionych przypadkach dopuszczalne jest okresowe przekroczenie ww. limitu poprzez zwiększenie udziału środków pieniężnych i lokat bankowych, c) udział funduszy inwestycyjnych jednego TFI wchodzącego w skład aktywów Funduszu nie może przekroczyć 60% wartości Aktywów Funduszu. 2. W przypadku braku możliwości zachowania modelowej struktury Funduszu spowodowanej zbyt niską wartością Funduszu lub innymi przyczynami nie zależnymi od Ubezpieczyciela, dopuszcza się odchylenia od struktury (w tym maksymalnego udziału jednego TFI) określonej w pkt 1 powyżej.
<b>Poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu - zmienność ceny</b>	Ryzyko inwestycyjne w jednostki uczestnictwa funduszy związane jest z wahaniami rynkowej wyceny aktywów funduszy. Rynki papierów wartościowych są zmienne, a ceny tych papierów mogą ulegać znacznym zmianom.
<b>Dzień wyceny</b>	Każdy dzień, w którym odbywają się sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie SA, chyba że z przyczyn nie zależnych od Ubezpieczyciela wycena nie mogła zostać dokonana.
<b>Sposób pobrania opłaty za zarządzanie Funduszem</b>	Opłata za zarządzanie Funduszem pobierana jest z Aktywów Netto Funduszu.