

Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Spółki Dywidendowe – Strategia 95”

Rozdział 1. Postanowienia ogólne

§ 1

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) **„Fundusz”** – Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy ING „Spółki Dywidendowe – Strategia 95”; wydzielony fundusz aktywów, stanowiący rezerwę tworzoną ze składek ubezpieczeniowych, inwestowany w sposób określony w Regulaminie.
 - 2) **„Aktywa Funduszu”** – zasoby majątkowe Funduszu, pochodzące z Wartości początkowych inwestycji oraz przychodów z lokat, pomniejszone o zobowiązania Funduszu.
 - 3) **„Cena zakupu Jednostki uczestnictwa”** – cena, po której ING Życie przekazuje Jednostki uczestnictwa na Indywidualny Rachunek Jednostek uczestnictwa, równa cenie emisyjnej Certyfikatu Depozytowego za każdą jednostkę uczestnictwa.
 - 4) **„Cena sprzedaży Jednostki uczestnictwa”** – cena, po której ING Życie umarza Jednostki uczestnictwa z Indywidualnego Rachunku Jednostek uczestnictwa, wyliczona zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie.
 - 5) **„Certyfikat Depozytowy (zwany także: Certyfikatem)”** – bankowy papier wartościowy na okaziciela, nieposiadający formy dokumentu, emitowany zgodnie z art. 89 i 90 Prawa Bankowego przez Alior Bank S.A. (zwanego także: Emitentem Certyfikatu), o numerze serii: PD95IN150805; Ogólne warunki emisji bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Alior Bank SA oraz Specyfikacja Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji Certyfikatów Depozytowych serii PD95IN150805 dostępne są na stronie internetowej www.ingzycie.pl oraz w siedzibie ING Życie.
 - 6) **„Dzień Wyceny”** – dzień, w którym ustalana jest wartość Jednostki uczestnictwa Funduszu, przypadający na kolejny Dzień roboczy po pierwszym poniedziałku miesiąca pod warunkiem, że ten poniedziałek jest Dniem roboczym, oraz 5 sierpnia 2015 roku; w przypadku, kiedy pierwszy poniedziałek miesiąca nie jest Dniem roboczym Dzień wyceny jest ustalany od najbliższego Dnia roboczego.
 - 7) **„Cena odkupu Certyfikatu Depozytowego”** – cena, po której Emitent Certyfikatu odkupuje Certyfikaty Depozytowe.
2. Pozostałe określenia użyte w Regulaminie mają znaczenie takie jak w Szczególnych Warunkach oraz w Załączniku nr 1 do Regulaminu.

Rozdział 2. Polityka inwestycyjna, profil inwestora i opis ryzyka

§ 2

1. Fundusz oferowany jest wyłącznie w ramach Umowy Grupowego Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Spółki Dywidendowe – Strategia 95”.
2. Aktywa Funduszu inwestowane są w Certyfikaty Depozytowe.
3. Szczegółową specyfikację Funduszu, w tym cel inwestycyjny oraz zasady lokowania środków Funduszu, określa Załącznik nr 1 do Regulaminu.
4. ING Życie nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego Funduszu.

§ 3

1. Wycena wartości Aktywów Funduszu dokonywana jest w każdym Dniu Wyceny na podstawie Ceny odkupu Certyfikatu Depozytowego, otrzymanej od Emitenta Certyfikatu, z zastrzeżeniem ust. 3.
2. Wycena wartości Aktywów Funduszu w Dniu Wyceny dokonywana jest w oparciu o stan Aktywów Funduszu z dnia poprzedzającego Dzień Wyceny.
3. Jeżeli, z przyczyn niezależnych od ING Życie, a w szczególności z powodu braku Ceny odkupu Certyfikatu Depozytowego, nie będzie możliwe dokonanie wyceny Aktywów Funduszu w Dniu wyceny, ING Życie dokona wyceny Aktywów Funduszu w najbliższym możliwym dniu, na podstawie powszechnie przyjętych zasad wyceny.

Rozdział 3. Jednostki uczestnictwa

§ 4

1. Fundusz podzielony jest na Jednostki uczestnictwa o jednakowej wartości, które rejestrowane są na Indywidualnym Rachunku Jednostek uczestnictwa każdego Ubezpieczonego.
2. Wartość Jednostki uczestnictwa w Dniu Wyceny wynika z podzielenia wartości Aktywów Funduszu z dnia poprzedzającego Dzień Wyceny przez liczbę wszystkich wyemitowanych Jednostek uczestnictwa Funduszu, zarejestrowanych na Indywidualnych Rachunkach Jednostek uczestnictwa Ubezpieczonych, na dzień poprzedzający Dzień Wyceny.
3. Wartość Jednostki uczestnictwa, ustalonej w sposób określony w ust. 2, równa jest Cenie sprzedaży Jednostki uczestnictwa.
4. Cena sprzedaży Jednostki uczestnictwa ustalona w Dniu Wyceny, obowiązuje od następnego dnia i ma zastosowanie do najbliższego Dnia Wyceny.
5. Cena sprzedaży Jednostki uczestnictwa Funduszu jest publikowana w dzienniku o zasięgu ogólnopolskim oraz na stronie internetowej www.ingzycie.pl.
6. Jednostki uczestnictwa nie są oprocentowane.

§ 5

1. Jednostki uczestnictwa nabywane są na rzecz i ryzyko Ubezpieczonego.
2. Nabycie Jednostek uczestnictwa Funduszu następuje w Dniu Utworzenia Funduszu, określonym w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
3. Jednostki uczestnictwa nabywane są po Cenie zakupu Jednostki uczestnictwa.
4. Minimalna Wartość początkowa inwestycji określona została w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
5. Dyspozycja zakupu Jednostek uczestnictwa Funduszu może być złożona wyłącznie w Okresie subskrypcji, w ilości Jednostek uczestnictwa wyrażonej liczbą całkowitą.

§ 6

1. Umorzenie Jednostek uczestnictwa z Indywidualnego Rachunku Jednostek uczestnictwa możliwe jest wyłącznie w przypadkach określonych w Szczególnych Warunkach.
2. Umorzenie Jednostek uczestnictwa następuje po Cenie sprzedaży Jednostki uczestnictwa ustalonej w najbliższym Dniu Wyceny, o ile wniosek dotyczący umorzenia Jednostek uczestnictwa został złożony zgodnie z postanowieniami Szczególnych Warunków nie później niż w ostatni czwartek poprzedzający Dzień Wyceny i został zaakceptowany przez ING Życie. W przypadku, kiedy wskazany czwartek nie jest Dniem roboczym, wniosek winien być złożony w ostatni poprzedzający go Dzień roboczy. Powyższy termin dotyczy wyłącznie wniosku, z którym związana jest konieczność wyceny Jednostek uczestnictwa Funduszu, jednoznacznie oraz zgodnego z Umową ubezpieczenia.
3. Odpisanie Jednostek uczestnictwa z Indywidualnego Rachunku Jednostek uczestnictwa Ubezpieczonego nastąpi nie później niż w terminie 3 dni roboczych od Dnia Wyceny.
4. Wypłata z Indywidualnego Rachunku Jednostek uczestnictwa Ubezpieczonego nastąpi w terminie do 7 dni roboczych od Dnia Wyceny.
5. Wartość umarżanych Jednostek uczestnictwa równa jest iloczynowi liczby umarżanych Jednostek uczestnictwa oraz Ceny sprzedaży Jednostki uczestnictwa.
6. Zlecenie umorzenia Jednostek uczestnictwa może być złożone wyłącznie w ilości Jednostek uczestnictwa wyrażonej liczbą całkowitą. Minimalna ilość umarżanych Jednostek uczestnictwa określona została w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
7. W przypadku złożenia przez Ubezpieczonego wniosku o wypłatę wyższej liczby Jednostek uczestnictwa niż liczba Jednostek uczestnictwa zarejestrowana na Indywidualnym Rachunku Jednostek uczestnictwa Ubezpieczonego, ING Życie wypłaci kwotę maksymalnie dostępną, umarżając wszystkie Jednostki uczestnictwa zarejestrowane na Indywidualnym Rachunku Jednostek uczestnictwa Ubezpieczonego.

Rozdział 4. Zarządzanie Funduszem

§ 7

1. Zarządzającym Funduszem jest podmiot uprawniony na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa do zarządzania aktywami na zlecenie.
2. Roczne i półroczne sprawozdania Funduszu publikowane są na stronie internetowej www.ingzycie.pl oraz udostępniane są w siedzibie ING Życie.
3. Środki pieniężne oraz Jednostki uczestnictwa stanowiące aktywa Funduszu są zapisywane na rachunku ING Życie, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w sposób zapewniający wydzielenie aktywów Funduszu.

Rozdział 5. Zamknięcie funduszu

§ 8

1. W Dniu Zamknięcia Funduszu, określonym w Załączniku nr 1 do Regulaminu, ING Życie umarża wszystkie Jednostki uczestnictwa Funduszu, zgromadzone na Indywidualnych Rachunkach Jednostek uczestnictwa wszystkich Ubezpieczonych. Umorzenie Jednostek uczestnictwa następuje po Cenie sprzedaży Jednostki uczestnictwa ustalonej w ostatnim Dniu Wyceny poprzedzającym Dzień zamknięcia Funduszu.
2. Wartość umorzonych Jednostek uczestnictwa wypłacana jest Ubezpieczonym w terminie 7 dni roboczych od Dnia Zamknięcia Funduszu.
3. Wypłata dokonywana jest na rachunek bankowy wskazany przez Ubezpieczonego w Deklaracji przystąpienia lub w innym dokumencie aktualizującym ten numer.
4. O dokonanej wypłacie ING Życie powiadomi pisemnie Bank i Ubezpieczonego.

Rozdział 6. Postanowienia końcowe

§ 9

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie postanowienia Szczególnych Warunków.
2. Zmiany Regulaminu wymagają zatwierdzenia przez Zarząd ING Życie.
3. W przypadku wystąpienia zdarzeń objętych „Ryzykiem likwidacji lub zmiany Indeksu”, o którym mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu, likwidacja lub zmiana Indeksu przez Emitenta w okresie obowiązywania Umowy ubezpieczenia, nie stanowi zmiany Szczególnych Warunków i nie wymaga zmiany Regulaminu.
4. Regulamin został zatwierdzony przez Zarząd ING Życie Uchwałą nr 36/2013 z dnia 21 czerwca 2013 roku.

Anna Grzełońska



Członek Zarządu

Ewa Zorychta-Kąkol



Członek Zarządu

