



**Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego
„Inwestycja w Złoto 3”
Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A.
(kod: REG/IWZ/001/1604)**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

§ 1.

1. Regulamin Lokowania Środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Inwestycja w Złoto 3” (dalej: Regulamin) określa zasady lokowania środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Inwestycja w Złoto 3” oferowanego przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (dalej: Fundusz), cel inwestycyjny Funduszu, typ i rodzaj papieru wartościowego będącego przedmiotem lokat Funduszu, charakterystykę aktywa wchodzącego w skład Funduszu oraz informację o ryzyku inwestycyjnym Ubezpieczającego, zasady funkcjonowania i strategię Funduszu.
2. Regulamin jest integralną częścią „Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Inwestycja w Złoto 3” (dalej: OWU).
3. Regulamin nie zawiera informacji o kryteriach doboru aktywa oraz zasad jego dywersyfikacji i innych ograniczeniach inwestycyjnych z tego względu, że nie dotyczą one tego Funduszu.
4. Terminy użyte w Regulaminie oznaczają:
 - 1) **Aktywa Funduszu** – zasoby majątkowe Funduszu, pochodzące z wartości początkowych inwestycji oraz przychodów z lokat, pomniejszone o zobowiązania Funduszu; lokaty 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.
 - 2) **Cena zakupu jednostki uczestnictwa** – cena, po której Ubezpieczyciel przekazuje jednostki uczestnictwa na Indywidualny Rachunek Jednostek Uczestnictwa, równa cenie emisyjnej Certyfikatu Depozytowego za każdą jednostkę uczestnictwa;
 - 3) **Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa** – cena, po której Ubezpieczyciel umarza jednostki uczestnictwa z Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa, wyliczona zgodnie z zasadami określonymi w § 4 Regulaminu. Umorzenie jednostek uczestnictwa realizowane jest pod warunkiem dokonania przez Emitenta odkupu Certyfikatów Depozytowych Certyfikatów Depozytowych na rynku wtórnym oraz ich wykupu.
 - 4) **Cena odkupu Certyfikatu Depozytowego** – ustalana w Dniu Sesji cena transakcyjna, tj., cena po której Emitent Certyfikatu (Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie) dokonuje transakcji odkupu Certyfikatu Depozytowego lub w przypadku braku zlecenia odkupu Certyfikatu Depozytowego, *teoretyczna cena transakcyjna*, tj. cena, po której Emitent odkupiłby Certyfikat Depozytowy, jeżeli takie zlecenie odkupu byłoby złożone.
 - 5) **Certyfikat Depozytowy** (zwany także: Certyfikatem) – bankowy papier wartościowy na okaziciela nie posiadający formy dokumentu, emitowany zgodnie z art. 89 i 90 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe przez Alior Bank S.A., o numerze serii: PGOLIN190514. Ogólne warunki emisji bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Alior Bank S.A. oraz Specyfikacja Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji Certyfikatów Depozytowych serii PGOLIN190514 dostępne są na stronie internetowej www.ergohestia.pl oraz w siedzibie Ubezpieczyciela. Wymienione w zdaniu poprzedzającym dokumenty Emitenta Certyfikatu nie stanowią załącznika do umowy ubezpieczenia i w razie ich zmiany, nie następuje zmiana umowy ubezpieczenia.
 - 6) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki uczestnictwa Funduszu, przypadający w drugim Dniu Roboczym po Dniu Sesji oraz w Dzień Roboczy poprzedzający Dzień zamknięcia Funduszu; Dzień Wyceny oraz Dzień zamknięcia Funduszu mogą ulec przesunięciu z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu oraz we Wniosku o ubezpieczenie.
 - 7) **Dzień Sesji** – dzień, w którym ustalana jest przez Emitenta Certyfikatu Depozytowego cena odkupu Certyfikatu Depozytowego, przypadający na każdy pierwszy poniedziałek miesiąca pod warunkiem, że ten poniedziałek jest Dniem Roboczym i Dniem Roboczym Indeksu, na warunkach określonych w Propozycji nabycia bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Alior Bank SA o numerze serii PGOLIN190514 wraz z załącznikami dostępnymi na stronie internetowej www.ergohestia.pl, w przeciwnym razie Dzień Sesji

przepada w najbliższym dniu, który jest Dniem Roboczym i Dniem Roboczym Indeksu. Wymieniona w zdaniu poprzednim Propozycja nabycia bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Alior Bank Spółka Akcyjna o numerze serii PGOLIN190514 wraz z załącznikami są dokumentami Emitenta Certyfikatu i nie stanowią załącznika do umowy ubezpieczenia i w razie ich zmiany, nie następuje zmiana umowy ubezpieczenia.

- 8) **Dzień Roboczy** – oznacza każdy dzień inny niż sobota, niedziela lub dni ustawowo wolne od pracy, w którym Emitent i Biuro Maklerskie Emitenta, a także każda inna instytucja finansowa uczestnicząca w rozliczeniu, prowadzą działalność w sposób umożliwiający wykonanie czynności określonych w Ogólnych Warunkach Emisji oraz Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji. Ogólne warunki emisji bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Alior Bank S.A. oraz Specyfikacja Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji Certyfikatów Depozytowych serii PGOLIN190514 dostępne są na stronie internetowej www.ergohestia.pl oraz w siedzibie Ubezpieczyciela. Wymienione w zdaniu poprzedzającym dokumenty Emitenta Certyfikatu nie stanowią załącznika do umowy ubezpieczenia i w razie ich zmiany, nie następuje zmiana umowy ubezpieczenia.

II. FUNDUSZ

§ 2

1. Fundusz oferowany jest wyłącznie w ramach „Umowy Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Inwestycja w Złoto 3”.
2. Aktywa Funduszu inwestowane są w Certyfikaty Depozytowe.
3. Charakterystykę aktywa wchodzącego w skład Funduszu, cel inwestycyjny oraz zasady lokowania środków Funduszu określa Załącznik nr 1 do Regulaminu.
4. Umorzenie jednostek uczestnictwa możliwe jest pod warunkiem dokonania przez Emitenta odkupu Certyfikatów Depozytowych na rynku wtórnym oraz ich wykupu.
5. Roczne i półroczne sprawozdania Funduszu publikowane są na stronie internetowej www.ergohestia.pl oraz udostępniane są w siedzibie Ubezpieczyciela.
6. Do zarządzania Funduszem Ubezpieczyciel, zgodnie z ustawą z dnia 11 września 2015r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Dz.U. z 2015r., poz. 1844), zatrudnia doradcę inwestycyjnego lub zawiera umowę z podmiotem uprawnionym, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.

III. WARTOŚĆ AKTYWÓW FUNDUSZU

§ 3.

1. Wycena wartości Aktywów Funduszu dokonywana jest w każdym Dniu Wyceny, na podstawie powszechnie obowiązujących zasad wyceny, w ramach których Certyfikat Depozytowy wyceniany jest na podstawie ceny odkupu Certyfikatu Depozytowego otrzymanej od Emitenta Certyfikatu, z Dnia Sesji bezpośrednio poprzedzającego ten Dzień Wyceny.
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 Ubezpieczyciela, tj. z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu oraz we Wniosku o ubezpieczenie, nie będzie możliwe dokonanie wyceny wartości Aktywów Funduszu, Ubezpieczyciel wstrzyma dokonywanie wyceny Wartości Aktywów do czasu otrzymania od Emitenta Ceny odkupu lub w przypadku wykupu Certyfikatów Depozytowych do czasu otrzymania środków pieniężnych z ich wykupu.

IV. WARTOŚĆ I CENA SPRZEDAŻY JEDNOSTKI UCZESTNICTWA

§ 4.

1. Fundusz podzielony jest na jednostki uczestnictwa o jednakowej wartości, które ewidencjonowane są na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa odrębnie dla każdej umowy ubezpieczenia.
2. Wartość jednostki uczestnictwa w Dniu Wyceny wynika z podzielenia wartości Aktywów Funduszu z Dnia Wyceny przez liczbę wszystkich wyemitowanych jednostek uczestnictwa Funduszu, zaewidencjonowanych na Indywidualnych Rachunkach Jednostek Uczestnictwa, 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 włącznie.
5. Cena sprzedaży jednostki uczestnictwa Funduszu publikowana jest na stronie internetowej www.ergohestia.pl.

V. NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 5.

1. Jednostki uczestnictwa nabywane są na rzecz i na ryzyko Ubezpieczającego.
2. Nabycie jednostek uczestnictwa następuje pod warunkiem opłacenia składki ubezpieczeniowej zgodnie z zasadami określonymi w § 6 ust.5 OWU, z zastrzeżeniem wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu oraz we Wniosku o ubezpieczenie.
3. Nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu następuje w Dniu Utworzenia Funduszu, określonym w Załączniku nr 1, oraz po spełnieniu warunku określonego w ust.2.
4. Jednostki uczestnictwa nabywane są po Cenie zakupu jednostki uczestnictwa.
5. Dyspozycja zakupu jednostek uczestnictwa Funduszu może być złożona wyłącznie w okresie subskrypcji, w ilości jednostek uczestnictwa wyrażonej liczbą całkowitą i z uwzględnieniem minimalnej wartości początkowej inwestycji określonej w Załączniku nr 1 do Regulaminu.

VI. UMORZENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 6.

1. Umorzenie jednostek uczestnictwa z Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa możliwe jest wyłącznie w przypadkach określonych w § 13 OWU.
2. Umorzenie jednostek uczestnictwa następuje po Cenie sprzedaży jednostki uczestnictwa, ustalonej w najbliższym Dniu Wyceny, następującym po sprawdzeniu poprawności złożonego wniosku o wypłatę wartości wykupu, o którym mowa w § 13 ust. 6 OWU, z zastrzeżeniem przypadków, gdy umorzenie nie może być zrealizowane z powodu wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu oraz we Wniosku o ubezpieczenie.
3. Wartość umarzanych jednostek uczestnictwa równa jest iloczynowi liczby umarzanych jednostek uczestnictwa oraz Ceny sprzedaży jednostki uczestnictwa.
4. Zlecenie umorzenia jednostek uczestnictwa może być złożone wyłącznie w ilości jednostek uczestnictwa wyrażonej liczbą całkowitą z uwzględnieniem minimalnej ilości umarzanych jednostek uczestnictwa określonej w Załączniku nr 1 do Regulaminu.

VII. ZAMKNIĘCIE FUNDUSZU

§ 7.

1. W Dniu zamknięcia Funduszu, określonym w Załączniku nr 1 do Regulaminu, Ubezpieczyciel umarza wszystkie jednostki uczestnictwa Funduszu, zgromadzone na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa z zastrzeżeniem zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Załączniku nr 1 do Regulaminu oraz we Wniosku o ubezpieczenie.
2. Wartość umorzonych jednostek uczestnictwa wypłacana jest Ubezpieczającemu w terminie 7 dni roboczych od Dnia zamknięcia Funduszu. Wypłata dokonywana jest na rachunek bankowy o numerze wskazanym przez Ubezpieczającego we wniosku o zawarcie ubezpieczenia lub w innym dokumencie aktualizującym ten numer.
3. Warunkiem koniecznym do ustalenia wartości jednostek uczestnictwa, a w konsekwencji wypłaty środków, o czym mowa powyżej, jest dokonanie wykupu Certyfikatów Depozytowych przez Emitenta.
4. O dokonanej wypłacie Ubezpieczyciel powiadomi pisemnie Ubezpieczającego.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 8.

1. Wszelkie zmiany Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Inwestycja w Złoto 3” dokonywane są w trybie przewidzianym dla odpowiednich zmian OWU, których integralną częścią jest niniejszy dokument.
2. Inwestowanie w Fundusz odbywa się na ryzyko Ubezpieczającego oraz wiąże się z ryzykami, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu oraz we Wniosku o ubezpieczenie. Wystąpienie zdarzeń objętych ryzykami o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w tym zdarzeń objętych "Ryzykiem likwidacji lub zmiany Indeksu", nie stanowi zmiany warunków umowy ubezpieczenia i nie wymaga zmiany Regulaminu.
3. Regulamin wchodzi w życie z dniem 04.04.2016 roku.