

REGULAMIN LOKOWANIA ŚRODKÓW UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH oferowanych przez SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA w Sopocie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

§ 1 (postanowienia ogólne)

1. Niniejszy Regulamin jest Regulaminem Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych w rozumieniu art. 23 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (t.j. Dz. U. z 2019r., poz. 381).
2. Regulamin ma zastosowanie do umów ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w rozumieniu pkt. 3 Działu I załącznika do ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, których stroną jest SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Sopocie (dalej: SALTUS TU ŻYCIE SA lub Towarzystwo).
3. Inwestowanie przez Ubezpieczającego, na podstawie umowy ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, we wszystkie lub niektóre fundusze kapitałowe prowadzone przez SALTUS TU ŻYCIE SA, 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 Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, chyba że Regulamin nadaje im znaczenie odmienne.

§ 2 (cel i aktywa Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych)

1. SALTUS TU 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 na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
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.
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 są zapisywane na Rachunku Jednostek Funduszy. Liczba i wartość Jednostek Funduszy zapisana w następstwie zapłaty Składki jest ustalana na podstawie Ceny Jednostki Funduszu z najbliższego Dnia wyceny po wpłacie 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. 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.
3. 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.

§ 5 (ograniczenie wypłaty)

1. Wypłaty z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego następują na zasadach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
2. Ogólne warunki ubezpieczenia mogą wprowadzać ograniczenia wypłat z Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.

§ 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.

§ 7 (ryzyka związane z inwestowaniem w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy)

1. Ryzyko utraty części, a nawet całości środków inwestowanych w fundusze - strata może nastąpić w wyniku:
 - spadku cen akcji na giełdzie papierów wartościowych - **ryzyko zmiany cen akcji**,
 - spadku wartości rynkowej dłużnych papierów wartościowych wskutek wzrostu stóp procentowych - **ryzyko zmiany stóp procentowych**,
 - niewypłacalności spółek, w które dokonano inwestycji (np. akcje, depozyty bankowe) - **ryzyko niewypłacalności emitentów**,
 - niewłaściwego zarządzania inwestycjami przez zarządzającego.
2. Ryzyko ograniczonego dostępu do środków związane z wystąpieniem okoliczności niezależnych od Towarzystwa np. zawieszenie notowań instrumentu finansowego.

§ 8 (ogłoszenia)

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

§ 9 (postanowienia końcowe)

1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawne oraz odpowiednie postanowienia ogólnych warunków ubezpieczenia.
2. Niniejszy Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z dnia 2 kwietnia 2019 roku.
3. Niniejszy Regulamin zastępuje Regulamin przyjęty uchwałą Zarządu SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna z dnia 29 listopada 2017 roku.


ROBERT ŁOŚ
PREZES ZARZĄDU
KRZYSZTOF KOSZNIK
WICEPREZES ZARZĄDU
GRZEGORZ BUCZKOWSKI
CZŁONEK ZARZĄDU

Załącznik do Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez SALTUS TU ŻYCIE SA

WYKAZ UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH.

SALTUS Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie SA w Sopocie prowadzi następujące ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe:

- Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Pieniężny PPE SALTUS TU ŻYCIE SA,
- Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Obligacji PPE SALTUS TU ŻYCIE SA,
- Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Akcji PPE SALTUS TU ŻYCIE SA.

ciąg dalszy Załącznika do Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych przez SALTUS TU ŻYCIE SA

STRATEGIA INWESTYCYJNA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO PIENIEŻNY PPE SALTUS TU ŻYCIE SA

Cele inwestycyjne

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie możliwie największego stopnia bezpieczeństwa i jakości portfela, wzrost wartości powierzonego kapitału, a także zachowanie płynności aktywów. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia ww. celu inwestycyjnego.

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Pieniężny PPE SALTUS TU ŻYCIE SA

1. Ryzyko
Portfel zarządzany wg poniższej strategii charakteryzuje się niskim ryzykiem inwestycyjnym.
Klient oświadcza, że jest świadom i akceptuje ryzyko zmiany stóp procentowych oraz ryzyko niewypłacalności emitentów.
2. Ocena efektywności świadczonej usługi
Portfel będzie zarządzany tak, aby uzyskana stopa zwrotu była nie mniejsza niż Stopa Odniesienia (benchmark), określona w pkt 6.

CZYNNIKI MAJĄCE WPLYW NA ZARZĄDZANIE PORTEFEM

3. Płynność
Aktywa Portfela będą miały charakter płynny tak, aby dopłaty do Portfela i wypłaty z Portfela nie stanowiły zagrożenia dla osiągnięcia celów inwestycyjnych.
4. Horyzont inwestycyjny
Portfel będzie zarządzany przy założeniu horyzontu inwestycyjnego 1 roku.
5. Dopuszczalne klasy aktywów
 - (i) dłużne papiery wartościowe: bony skarbowe, obligacje o stałym i zmiennym oprocentowaniu emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP i denominowane w PLN, w wysokości 0-100% Wartości Aktywów Portfela
 - (ii) depozyty bankowe denominowane w PLN, w wysokości 0-100% Wartości Aktywów Netto Portfela, z zastrzeżeniem, że maksymalna wartość depozytów złożonych w jednym banku (z wyłączeniem banku depozytariusza) nie może przekraczać 20% Wartości Aktywów Netto Portfela.
6. Rodzaje dopuszczalnych transakcji
 - (i) Nabycie, w tym na rynku pierwotnym, i zbycie.
7. Strategiczna alokacja
Podstawową klasą aktywów Portfela będą denominowane w złotych dłużne papiery wartościowe i depozyty bankowe.
8. Stopa Odniesienia (Benchmark)
Benchmarkiem dla Portfela będzie indeks polskich obligacji skarbowych o terminie zapadalności od 1 roku do 3 lat Bloomberg Barclays Series-E Poland Govt 1-3 Yr Bond Index BEPDG1.
Indeks BEPDG1 jest obliczany przez Bloomberg Index Oversight Committee (IOC).
Notowania tego indeksu są publikowane przez serwis informacji elektronicznej Bloomberg.

STRATEGIA INWESTYCYJNA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO OBLIGACJI PPE SALTUS TU ŻYCIE SA

Cele inwestycyjne

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie możliwie największego stopnia bezpieczeństwa i jakości portfela, wzrost wartości powierzzonego kapitału, a także zachowanie płynności aktywów. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia ww. celu inwestycyjnego

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Obligacji PPE SALTUS TU ŻYCIE SA

1. Ryzyko
Portfel zarządzany wg poniższej strategii charakteryzuje się umiarkowanym ryzykiem inwestycyjnym.
Klient oświadcza, że jest świadom i akceptuje ryzyko zmiany stóp procentowych oraz ryzyko niewypłacalności emitentów.
2. Ocena efektywności świadczonej usługi
Portfel będzie zarządzany tak, aby uzyskana stopa zwrotu była nie mniejsza niż Stopa Odniesienia (benchmark), określona w pkt 8.

CZYNNIKI MAJĄCE WPLYW NA ZARZĄDZANIE PORTEFEM

3. Płynność
Aktywa Portfela będą miały charakter płynny tak, aby dopłaty do Portfela i wypłaty z Portfela nie stanowiły zagrożenia dla osiągnięcia celów inwestycyjnych.
4. Horyzont inwestycyjny
Portfel będzie zarządzany przy założeniu horyzontu inwestycyjnego 3 lat.
5. Dopuszczalne klasy aktywów
 - (i) dłużne papiery wartościowe: bony skarbowe, obligacje o stałym i zmiennym oprocentowaniu emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP i denominowane w PLN, w wysokości 0-100% Wartości Aktywów Portfela
 - (ii) Depozyty bankowe denominowane w PLN, w wysokości 0-100% Wartości Aktywów Netto Portfela, z zastrzeżeniem, że maksymalna wartość depozytów złożonych w jednym banku (z wyłączeniem banku depozytariusza) nie może przekraczać 20% Wartości Aktywów Netto Portfela.
6. Rodzaje dopuszczalnych transakcji
 - (i) Nabycie, w tym na rynku pierwotnym, i zbycie
7. Strategiczna alokacja
Podstawową klasą aktywów Portfela będą denominowane w złotych polskich dłużne papiery wartościowe i depozyty bankowe.
8. Stopa Odniesienia (Benchmark)
Benchmarkiem dla Portfela będzie indeks polskich obligacji skarbowych o terminie zapadalności od 1 roku do 10 lat Bloomberg Barclays Series-E Poland Govt 1-10 Yr Bond Index BEPD10.
Indeks BEPD10 jest obliczany przez Bloomberg Index Oversight Committee (IOC).
Notowania tego indeksu są publikowane przez serwis informacji elektronicznej Bloomberg.

STRATEGIA INWESTYCYJNA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO AKCJI PPE SALTUS TU ŻYCIE SA

Cele inwestycyjne

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości powierzzonego kapitału, osiągnięcie możliwie największego stopnia bezpieczeństwa i jakości portfela a także zachowanie płynności aktywów. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia ww. celu inwestycyjnego

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Akcji PPE SALTUS TU ŻYCIE SA

1. Ryzyko
Zmienność wartości aktywów Portfela związaną z inwestycjami w aktywa udziałowe uznaje się za dopuszczalną.
Portfel zarządzany wg poniższej strategii charakteryzuje się wysokim ryzykiem inwestycyjnym.
Klient oświadcza, że jest świadom i akceptuje ryzyko zmiany stóp procentowych, ryzyko zmiany cen akcji oraz ryzyko niewypłacalności emitentów.
2. Ocena efektywności świadczonej usługi
Portfel będzie zarządzany tak, aby uzyskana stopa zwrotu była nie mniejsza niż Stopa Odniesienia (benchmark), określona w pkt 8.

CZYNNIKI MAJĄCE WPLYW NA ZARZĄDZANIE PORTEFEM

3. Płynność
Aktywa Portfela będą miały charakter płynny tak, aby dopłaty do Portfela i wypłaty z Portfela nie stanowiły zagrożenia dla osiągnięcia celów inwestycyjnych.
4. Horyzont inwestycyjny
Portfel będzie zarządzany przy założeniu horyzontu inwestycyjnego 5 lat.
5. Dopuszczalne klasy aktywów
 - (i) dłużne papiery wartościowe: bony skarbowe, obligacje o stałym i zmiennym oprocentowaniu emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub NBP i denominowane w PLN, w wysokości 0-30% Wartości Aktywów Portfela
 - (ii) depozyty bankowe denominowane w PLN, w wysokości 0-30% Wartości Aktywów Netto Portfela
 - (iii) dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym akcje, prawa do akcji, prawa poboru, denominowane w PLN, w wysokości 60-100% Wartości Aktywów Netto Portfela
 - (iv) Maksymalna wartość depozytów bankowych złożonych w jednym banku (z wyłączeniem banku depozytariusza) nie może przekraczać 20% Wartości Aktywów Netto Portfela
 - (v) Nie więcej niż 20% Wartości Aktywów Netto Portfela może być inwestowane w akcje jednego emitenta. Ograniczenie, o którym mowa w zdaniu powyżej nie dotyczy nabywania akcji na rynku pierwotnym w ramach publicznej subskrypcji z zastrzeżeniem, że w ciągu 3 miesięcy od debiutu takich akcji na giełdowym rynku regulowanym ich udział w Portfelu zostanie dostosowany do powyższego limitu.
 - (vi) Portfel będzie zawierać akcje nie mniej niż 5 emitentów
6. Rodzaje dopuszczalnych transakcji
 - (i) nabycie, w tym nabycie w ramach oferty publicznej; zbycie
7. Strategiczna alokacja
100% akcje notowane na GPW w Warszawie. Portfel będzie zarządzany tak, aby udział tej klasy aktywów był zawsze większy niż 60% wartości Aktywów Netto Portfela.
8. Benchmark
Stopą Odniesienia obliczaną dla Portfela będzie stawka złożona w 10% ze stawki WIBID1Y pomniejszonej o stawkę rezerwy obowiązkowej odprowadzanej do NBP przez banki komercyjne a w 90% z indeksu giełdy WIG (wartość indeksu w miarę dostępności zgodna z czasem, na jaki jest przeprowadzana wycena Portfela).