



**Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego
„Inwestycja w Spółki Detaliczne”
Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.
(kod: REG/ISD/01/1505)**

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE I DEFINICJE

§ 1.

1. Regulamin Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (dalej: Regulamin) określa zasady lokowania środków Funduszu, w szczególności charakterystykę aktywa wchodzącego w skład Funduszu, zasady funkcjonowania i strategię Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Inwestycja w Spółki Detaliczne” (dalej: Fundusz), oferowanego przez Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie Ergo Hestia S.A.
2. Regulamin jest integralną częścią „Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Inwestycja w Spółki Detaliczne” (dalej: OWU).
3. Terminy użyte w Regulaminie oznaczają:
 - 1) **Aktywa Funduszu** – zasoby majątkowe Funduszu, pochodzące z wartości początkowych inwestycji oraz przychodów z lokat, pomniejszone o zobowiązania Funduszu;
 - 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;
 - 4) **Cena odkupu Certyfikatu Depozytowego** – jest ustalana przez Alior Bank S.A. (zwanego także: Emitentem Certyfikatu);
 - 5) **Certyfikat Depozytowy** (zwany także: Certyfikatem) – bankowy papier wartościowy na okaziciela nie posiadający formy dokumentu, emitowany zgodnie z art. 89 i 90 Prawa Bankowego przez Alior Bank S.A., o numerze serii: PREQIN180613. Ogólne warunki emisji bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Alior Bank S.A. oraz Specyfikacja Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji Certyfikatów Depozytowych serii PREQIN180613 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. Wartość Aktywów Funduszu, wartość jednostki uczestnictwa Funduszu, Cena sprzedaży jednostek uczestnictwa, świadczenie ubezpieczeniowe i wartość wykupu ustalane są na podstawie ostatniej ceny odkupu / wartości wykupu Certyfikatu Depozytowego, otrzymanej od Emitenta Certyfikatu.
 - 6) **Dzień Wyceny** – dzień, w którym ustalana jest wartość jednostki uczestnictwa Funduszu, przypadający na drugi dzień roboczy po Dniu Sesji oraz na dzień roboczy poprzedzający Dzień zamknięcia Funduszu;
 - 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 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.

II. FUNDUSZ

§ 2

1. Fundusz oferowany jest wyłącznie w ramach „Umowy Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Inwestycja w Spółki Detaliczne”.
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.

Załącznik nr 1 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia na Życie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Inwestycja w Spółki Detaliczne”

4. Roczne i półroczne sprawozdania Funduszu publikowane są na stronie internetowej www.ergohestia.pl oraz udostępniane są w siedzibie Ubezpieczyciela.
5. Zarządzającym Funduszem jest podmiot uprawniony na podstawie powszechnie obowiązujących przepisów prawa do zarządzania aktywami na zlecenie.

III. WARTOŚĆ AKTYWÓW FUNDUSZU

§ 3.

1. Wycena wartości Aktywów Funduszu dokonywana jest w każdym Dniu Wyceny, na podstawie powszechnie przyjętych zasad wyceny, w ramach których Certyfikat Depozytowy wyceniany jest na podstawie ostatniej ceny odkupu Certyfikatu Depozytowego, otrzymanej od Emitenta Certyfikatu do godziny 8:00 tego dnia.
2. W przypadku gdy Ubezpieczyciel nie otrzyma od Emitenta Certyfikatu, ceny o której mowa w ust. 1 powyżej wycena wartości Aktywów Funduszu nie jest realizowana.
3. Wycena wartości Aktywów Funduszu w Dniu Wyceny dokonywana jest w oparciu o stan Aktywów Funduszu dnia poprzedzającego Dzień Wyceny.

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, oraz w dzienniku "Puls Biznesu" w grudniu 2015r., grudniu 2016r., grudniu 2017r. oraz lipcu 2018r.

V. NABYCIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 5.

1. Jednostki uczestnictwa nabywane są na rzecz i na ryzyko Ubezpieczającego pod warunkiem opłacenia składki ubezpieczeniowej zgodnie z zasadami określonymi w OWU, z zastrzeżeniem wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Załączniku nr 1.
2. Nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu następuje w Dniu Utworzenia Funduszu, określonym w Załączniku nr 1, oraz po spełnieniu warunku określonego w ust.1.
3. Jednostki uczestnictwa nabywane są po Cenie zakupu jednostki uczestnictwa.
4. Minimalna wartość początkowa inwestycji określona została w Załączniku nr 1.
5. Dyspozycja zakupu jednostek uczestnictwa Funduszu może być złożona wyłącznie w okresie subskrypcji, w ilości jednostek uczestnictwa wyrażonej liczbą całkowitą większą od zera.

VI. UMORZENIE JEDNOSTEK UCZESTNICTWA

§ 6.

1. Umorzenie jednostek uczestnictwa z Indywidualnego Rachunku Jednostek Uczestnictwa możliwe jest wyłącznie w przypadkach określonych w OWU.
2. Umorzenie jednostek uczestnictwa następuje po Cenie sprzedaży jednostki uczestnictwa ustalonej w najbliższym Dniu Wyceny 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 oraz z zastrzeżeniem § 3 ust. 2.
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 większą od zera.
5. Minimalna ilość umarzanych jednostek uczestnictwa określona została w Załączniku nr 1.

VII. ZAMKNIĘCIE FUNDUSZU

§ 7.

1. W Dniu Zamknięcia Funduszu, określonym w Załączniku nr 1, Ubezpieczyciel umarza wszystkie jednostki uczestnictwa Funduszu, zgromadzone na Indywidualnym Rachunku Jednostek Uczestnictwa.
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. O dokonanej wypłacie Ubezpieczyciel powiadomi pisemnie Ubezpieczającego.

VIII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 8.

1. Wszelkie zmiany Regulaminu Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Inwestycja w Spółki Detaliczne” dokonywane są w trybie przewidzianym dla odpowiednich zmian OWU, których integralną częścią jest niniejszy dokument.
2. Inwestowanie w Fundusz wiąże się między innymi z ryzykami, o których mowa w Załączniku nr 1 do Regulaminu. Wystąpienie zdarzeń objętych ryzykami o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w tym zdarzeń objętych "Ryzykiem likwidacji lub zmiany Indeksu", o którym mowa w Załączniku nr 1 nie stanowi zmiany warunków umowy ubezpieczenia i nie wymaga zmiany Regulaminu.
3. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają odpowiednie, powszechnie obowiązujące przepisy prawa polskiego.
4. Regulamin wchodzi w życie z dniem 04.05.2015 roku.