

Załącznik nr 1 do Regulaminu Lokowania Środków Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Smartfonowe Spółki 2” Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. (kod: REG/SS/002/1604)

---

## Specyfikacja Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego „Smartfonowe Spółki 2”

---

**Ubezpieczyciel** Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia S.A. z siedzibą w Sopocie

---

**Cel inwestycyjny Funduszu** Celem Funduszu jest uzyskanie na dzień zamknięcia Funduszu wzrostu wartości Aktywów Funduszu, w zależności od wzrostu, z uwzględnieniem poziomu partycypacji, wartości opisanego w Specyfikacji Certyfikatu Depozytowego koszyka spółek (Indeks): HP, Ericsson, Lenovo, Apple, Microsoft, Motorola, Fujitsu, NEC, Samsung, LG z jednoczesną ochroną wartości zainwestowanego kapitału na poziomie 100% wartości początkowej inwestycji na Dzień zamknięcia Funduszu, z zastrzeżeniem wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami, związanymi z inwestycją w Fundusz, o których mowa poniżej, a w szczególności ryzykiem mogącym spowodować, utratę części lub całości zainwestowanego kapitału (wartość wykupu może wynieść zero złotych). Indeksy w koszyku mają taką samą wagę, a pięć najwyższych stóp zwrotu przyjmuje wartość Stopy Zastąpienia Zmiany Indeksu na poziomie 10%.

---

**Zasady lokowania środków Funduszu** Lokaty Funduszu inwestowane są w 100 % w Certyfikaty Depozytowe emitowane przez Alior Bank SA. W związku z rozliczeniami transakcji zakupu, odkupu i wykupu Certyfikatów Depozytowych, w aktywach Funduszu dopuszcza się okresowy udział (do 100%) depozytów lub środków pieniężnych.

---

**Certyfikat Depozytowy** Certyfikat Depozytowy, to inwestycja w polskich złotych, która w Dniu Wykupu gwarantuje 100% ochronę zainwestowanego kapitału. Gwarantem wypłaty wartości zainwestowanego kapitału jest Alior Bank S.A., z zastrzeżeniem wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami, związanymi z inwestycją w Fundusz, o których mowa poniżej, a w szczególności ryzykiem mogącym spowodować, **utratę części lub całości zainwestowanego kapitału** (wartość wykupu może wynieść zero złotych).

Certyfikat dodatkowo daje możliwość osiągnięcia zysku (Odsetek) zależnego od zachowania się Indeksu oraz przyjętej formuły obliczenia tego zysku (Stopa Procentowa). Opis Certyfikatu przedstawia w niniejszym dokumencie Specyfikacja Certyfikatu Depozytowego. Szczegółowa charakterystyka Certyfikatu Depozytowego zawarta jest w Ogólnych warunkach emisji bankowych papierów wartościowych emitowanych przez Alior Bank SA oraz Specyfikacji Parametrów Ekonomicznych Subskrypcji Certyfikatów Depozytowych serii PSMMAIN190510 dostępnych u Emitenta, na stronie internetowej [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl) oraz w siedzibie Ubezpieczyciela.

---

**Typ i okres trwania Funduszu** Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy o okresie trwania 06.05.2016 – 14.05.2019 r.

---

**Okres subskrypcji** 04.04. – 29.04.2016 r.

---

**Dzień utworzenia Funduszu** 06 maj 2016 r.

---

**Dzień zamknięcia Funduszu** 14 maj 2019 r. z uwzględnieniem wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w niniejszej Specyfikacji Funduszu

---

**Okres inwestycji** 06 maj 2016 r. – 14 maj 2019 r. z uwzględnieniem wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w niniejszej Specyfikacji Funduszu

---

**Początkowa wartość jednej jednostki uczestnictwa funduszu** 100 PLN (słownie: sto PLN)

---

**Minimalna wartość początkowa inwestycji** 3 000 PLN (słownie: trzy tysiące złotych)

---

**Minimalna ilość umarżanych jednostek uczestnictwa** 30 jednostek uczestnictwa

---

**Ryzyka związane z inwestycją w Fundusz**

Inwestowanie w Fundusz wiąże się z następującymi ryzykami:

- **Ryzyko Inwestycyjne** – poziom ryzyka inwestycyjnego Funduszu jest tożsamy z ryzykiem inwestycyjnym Certyfikatów Depozytowych, w które lokowane są Aktywa Funduszu. Ze względu na ryzyko płynności, ryzyko braku wykupu Certyfikatów Depozytowych oraz ryzyko kredytowe Emitenta Certyfikatów Depozytowych, Ubezpieczyciel nie gwarantuje ochrony kapitału zarówno w Okresie inwestycji jak i na jej koniec, określonej na poziomie 100% wartości początkowej inwestycji.
- **Ryzyko zmiany cen** – z uwagi na charakter kształtowania się cen Certyfikatów Depozytowych, cena jednostki uczestnictwa Funduszu może ulegać istotnym zmianom w Okresie inwestycji.
- **Ryzyko nie osiągnięcia zysku z inwestycji**, gdyż końcowe oprocentowanie Certyfikatów Depozytowych, a co za tym idzie możliwy wynik inwestycyjny Funduszu, nie jest z góry ustalony. Należy wziąć pod uwagę fakt, że zysk z inwestycji może być niższy niż oczekiwany lub nie wystąpić wcale
- **Ryzyko osiągnięcia stopy zwrotu niższej niż ewentualny wzrost wartości Indeksu** – z uwagi na przyjętą formułę (Stopa Procentowa), stopa zwrotu z Funduszu nie będzie odzwierciedlała zachowania Indeksu. Należy wziąć pod uwagę fakt, że wartość wypłaty (ostateczna stopa zwrotu z Funduszu) zależy od ceny odkupu Certyfikatów Depozytowych na rynku wtórnym oraz ich wartości wykupu otrzymanych od Emitenta.
- **Ryzyko utraty części zainwestowanego kapitału** – Emitent Certyfikatów Depozytowych zapewnia 100% ochronę kapitału tylko w Dniu Wykupu Certyfikatu. Ochrona kapitału dotyczy tylko Wartości początkowej inwestycji (nie obejmuje zapłaconej opłaty początkowej). W przypadku wycofania środków przed końcem Okresu inwestycji istnieje ryzyko utraty części zainwestowanych środków.
- **Ryzyko kredytowe Emitenta** – całość zobowiązania płatniczego z tytułu Certyfikatów Depozytowych w okresie do Dnia Wykupu (włącznie) ciąży na Alior Bank Spółka Akcyjna, dlatego Klient powinien przed podjęciem decyzji o rozpoczęciu inwestycji ocenić wiarygodność kredytową Emitenta. Inwestycja w ramach Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dokonywana jest na ryzyko Klienta. Klient podejmując decyzję o inwestycji powinien wziąć pod uwagę możliwość utraty całości zainwestowanego kapitału w przypadku niewypłacalności Emitenta.
- **Ryzyko kredytowe Ubezpieczyciela** – zobowiązania z tytułu umowy ubezpieczenia ciąży na STUnŻ Ergo Hestia SA, dlatego Klient powinien przed podjęciem decyzji o przystąpieniu do umowy ubezpieczenia ocenić wiarygodność kredytową Ubezpieczyciela.
- **Ryzyko wypłaty wartości wykupu jako świadczenia ubezpieczeniowego w kwocie niższej niż wartość początkowa inwestycji.**
- **Ryzyko płynności** – w zakresie obrotu wtórnego Certyfikatami Depozytowymi, istnieje ryzyko opóźnienia lub braku realizacji transakcji odkupu Certyfikatów Depozytowych przez Emitenta, tym samym braku możliwości umorzeń jednostek uczestnictwa w celu realizacji wniosków uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wniosków Ubezpieczających o wykup jednostek uczestnictwa Funduszu. Wykup (umorzenie) jednostek uczestnictwa możliwy jest tylko w sytuacji, gdy Emitent odkupi Certyfikaty Depozytowe.
- **Ryzyko ograniczonej płynności** związane z cyklem umorzeń jednostek uczestnictwa Funduszu.
- **Ryzyko opóźnienia lub braku wykupu Certyfikatów Depozytowych** – Klient powinien wziąć pod uwagę ryzyko opóźnienia wykupu Certyfikatów Depozytowych, a tym samym przesunięcia Daty Zamknięcia Funduszu (wykupu jednostek uczestnictwa Funduszu) oraz utraty całości lub części zainwestowanego kapitału w przypadku braku wykupu (całości lub części) Certyfikatów depozytowych przez Emitenta.
- **Ryzyko braku uzyskania Ceny odkupu Certyfikatu Depozytowego od Emitenta** – w uzgodnionym terminie, co może powodować opóźnienia w przyjętych do realizacji wnioskach uprawnionych o wypłatę świadczenia lub wnioskach Ubezpieczających o wykup jednostek uczestnictwa Funduszu.
- **Ryzyko likwidacji lub zmiany Indeksu** – jeżeli nastąpi stałe zaprzestanie publikowania wartości Indeksu (a Emitent nie zastąpi Indeksu innym indeksem używającym takiej samej lub zbliżonej metody obliczania wartości indeksu, co Indeks) lub nastąpi zmiana w składzie, formule lub sposobie liczenia Indeksu, Emitent może obliczyć wartość Indeksu w oparciu o formułę lub sposób właściwy dla tego Indeksu przy użyciu instrumentów rynku kapitałowego używanych wcześniej lub zastąpić Indeks innym indeksem lub uznać zmieniony Indeks, o ile nowy/zmieniony indeks jest reprezentatywny dla tego samego segmentu rynku finansowego. W takiej sytuacji Ubezpieczyciel poinformuje Ubezpieczonych o podjętych przez Emitenta działaniach na swojej stronie internetowej [www.ergohestia.pl](http://www.ergohestia.pl).
- **Ryzyko nienabycia lub ryzyko nabycia zredukowanej ilości Jednostek Uczestnictwa Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego** – ryzyko związane z brakiem możliwości nabycia całości lub nabycie zredukowanej ilości Certyfikatów Depozytowych przez Ubezpieczyciela.

**Specyfikacja Certyfikatu Depozytowego**

<b>Emisja</b>	Certyfikat Depozytowy o numerze serii PSMAIN190510, emitowany na podstawie art.89-92 Prawa bankowego przez Alior Bank Spółka Akcyjna (zwany: Certyfikatem lub Certyfikatem Depozytowym)
<b>Waluta</b>	PLN
<b>Wartość nominalna Certyfikatu</b>	100 PLN (słownie: sto PLN)
<b>Emitent</b>	Emitentem Certyfikatu Depozytowego jest Alior Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie
<b>Dzień Emisji Certyfikatu</b>	06 maj 2016 r.
<b>Dzień Wykupu Certyfikatu</b>	10 maj 2019 r. W tym dniu wartość wykupu Certyfikatu Depozytowego zostanie wypłacona przez Emitenta na rachunek Funduszu z uwzględnieniem wystąpienia zdarzeń objętych ryzykami określonymi w Specyfikacji Funduszu
<b>Minimalna wartość odkupu Certyfikatów przed Dniem Wykupu</b>	Emitent gwarantuje, że cena odkupywanych Certyfikatów Depozytowych przed Dniem Wykupu nie będzie niższa niż 84 za 100 ich Wartości Nominalnej.

**Indeks**

<b>Indeks [i]</b>	<b>Nazwa</b>	<b>Kod Bloomberg</b>	<b>Cena rozliczeniowa</b>
<b>1</b>	HP INC	HPQ UN Equity	Oficjalna cena zamknięcia
<b>2</b>	ERICSSON LM-B SHS	ERICB SS Equity	Oficjalna cena zamknięcia
<b>3</b>	LENOVO GROUP LTD	992 HK Equity	Oficjalna cena zamknięcia
<b>4</b>	APPLE INC	AAPL UQ Equity	Oficjalna cena zamknięcia
<b>5</b>	MICROSOFT CORP	MSFT UQ Equity	Oficjalna cena zamknięcia
<b>6</b>	MOTOROLA SOLUTIONS INC	MSI UN Equity	Oficjalna cena zamknięcia
<b>7</b>	FUJITSU LIMITED	6702 JP Equity	Oficjalna cena zamknięcia
<b>8</b>	NEC CORPORATION	6701 JP Equity	Oficjalna cena zamknięcia
<b>9</b>	SAMSUNG ELECTRONICS CO LTD	005930 KS Equity	Oficjalna cena zamknięcia
<b>10</b>	LG ELECTRONICS INC	066570 KS Equity	Oficjalna cena zamknięcia

**Dzień obserwacji**  
W Dniu Roboczym  
Indeksu:

07 maj 2019 r.

**Należność Główna**

100 za 100 Wartości Nominalnej Certyfikatu

**Odsetki**

Kwota wyrażona w PLN, należna za Okres Odsetkowy. Odsetki skalkulowane są zgodnie z formułą Stopy Procentowej.

**Okres Odsetkowy**

06 maj 2016 r. – 07 maj 2019 r.

W dniu 07 maja 2019 r. (Dzień Ustalenia Odsetek) wartość Odsetek dla każdego Certyfikatu Depozytowego za cały Okres Odsetkowy zostanie wyliczona na podstawie poniższej formuły:

$Partycypacja \times \max(0; ZmianaKoszyka)$ , gdzie:

Partycypacja: 70-90%, ostateczna wartość (Poziom partycypacji) zostanie ustalona przez Emitenta najpóźniej w Dniu Emisji i ogłoszona w formie komunikatu.

$$ZmianaKoszyka = \frac{\left(\sum_{i=1}^5 \left(\frac{I_{i\text{ END}}}{I_{i\text{ START}}} - 1\right)\right) + C \times 5}{10}$$

**Stopa Procentowa**

<b><math>I_{i\text{ END}}</math> (Wartość Końcowa Indeksu)</b>	wartość Indeksu $i$ w Dniu Obserwacji ( $IK_i$ ) dla 5 Indeksów o najniższej Stopie Zwrotu Indeksu (SZI)
<b><math>I_{i\text{ START}}</math> (Wartość Początkowa Indeksu)</b>	wartość Indeksu $i$ w Dniu Ustalenia Poziomu Początkowego Indeksu ( $IP_i$ ) dla 5 Indeksów o najniższej Stopie Zwrotu Indeksu (SZI)
<b>C (Stopa Zastąpienia Zmiany Indeksu)</b>	10%
<b>SZI (Stopa Zwrotu Indeksu)</b>	$SZI = \frac{IK_i}{IP_i} - 1$ IK <sub>i</sub> - wartość Indeksu $i$ w Dniu Obserwacji; IP <sub>i</sub> - wartość Indeksu $i$ w Dniu Ustalenia Poziomu Początkowego Indeksu.

Kwota odsetek wypłacana Posiadaczowi Certyfikatów Depozytowych stanowi iloczyn Wartości Nominalnej jednego Certyfikatu Depozytowego i Stopy Procentowej.

Stopa Procentowa zostanie zaokrąglona do drugiego miejsca po przecinku.

**Dzień ustalenia Początkowego Poziomu Indeksu**

Indeks [i]	1-2	06/05/2016 r.
Indeks [i]	4-6	06/05/2016 r.
Indeks [i]	3; 7-10	09/05/2016 r.

**Dzień Ustalenia Odsetek**

W Dniu Roboczym Indeksu: 07 maj 2019r.

**Dzień Płatności Odsetek**

10 maj 2019 r.