

REGULAMIN FUNDUSZY POGODNA JEŚIEŃ

Załącznik do ogólnych warunków ubezpieczenia emerytalnego Pogodna Jesień



Kod warunków: PJGP30, PJGP31, PJGP32, PJGP33
PJKP30, PJKP31, PJKP32, PJKP33
PJJP30

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Regulamin określa zasady i cele funkcjonowania funduszy oferowanych przez PZU Życie SA w ramach umów.
2. Postanowienia regulaminu są wspólne dla wszystkich funduszy oferowanych przez PZU Życie SA w ramach ubezpieczenia Pogodna Jesień.
3. Określenia, które zostały zdefiniowane w ogólnych warunkach ubezpieczenia używane są w regulaminie w takim samym znaczeniu.

FUNDUSZE

§ 2

1. Cel oraz stopień ryzyka inwestycyjnego funduszy został określony odrębnie dla każdego z nich w Strategiach Inwestycyjnych Funduszy, stanowiących załączniki do regulaminu.
2. PZU Życie SA może zaoferować nowe fundusze oraz likwidować fundusze.
3. PZU Życie SA odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu funduszem w oparciu o przyjętą dla danego funduszu Strategię Inwestycyjną.
4. PZU Życie SA nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z wybranym przez ubezpieczonego funduszem.

WARTOŚĆ FUNDUSZU

§ 3

1. Wartość funduszy jest wyliczana co najmniej raz w każdym tygodniu w dniu wyceny, będącym dniem roboczym, chyba że na podstawie obowiązujących przepisów prawa PZU Życie SA jest zobowiązany dokonać wyceny w innym dniu.
2. Za dzień roboczy uważa się dzień, który nie jest dniem uznany ustawowo za wolny od pracy ani sobota, ani dniem wolnym od pracy w PZU Życie SA na podstawie uchwały Zarządu PZU Życie SA.
3. Wartość funduszu w dniu wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów funduszu wyznaczoną zgodnie z zasadami określonymi w przepisach o rachunkowości i pomniejszoną o opłatę z tytułu zarządzania funduszem i opłatę z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego.
4. Opłata z tytułu zarządzania funduszem oraz opłata z tytułu odpowiedzialności PZU Życie SA na wypadek śmierci ubezpieczonego są naliczane i pobierane na

każdy dzień wyceny. Opłaty są ustalane procentowo dla okresu roku kalendarzowego w oparciu o średnioroczną wartość funduszu, którą stanowi suma wartości funduszu w każdym dniu wyceny w danym roku kalendarzowym podzielona przez liczbę dni wyceny przypadających w danym roku kalendarzowym. Wysokość opłat określona jest w wykazie oferowanych funduszy, stanowiącym załącznik nr 1 do regulaminu.

5. PZU Życie SA zastrzega sobie prawo pomniejszania wartości danego funduszu o kwotę podatków obciążających PZU Życie SA w związku z aktywami funduszu.

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE

§ 4

1. Każdy fundusz podzielony jest na udziały jednostkowe o jednakowej wartości.
2. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na dzień wyceny.
3. Wartość udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od dnia wyceny do dnia poprzedzającego następną dzień wyceny łącznie.

NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 5

1. Nabycie udziałów jednostkowych następuje w dniu wyceny, na warunkach określonych w ogólnych warunkach ubezpieczenia
2. Udziały jednostkowe nabywane są według wartości udziału jednostkowego, obliczonej na dzień wyceny.
3. Ubezpieczonemu przysługuje prawo do podziału składki pomiędzy fundusze. W tym celu ubezpieczony określa podział składki na poszczególne fundusze.
4. W celu obliczenia liczby udziałów jednostkowych danego funduszu, które będą przekazane na rachunek udziałów ubezpieczonego:
 - 1) oblicza się wartość alokowanej składki w danym funduszu,
 - 2) wartość alokowanej składki dzieli się przez wartość udziału jednostkowego danego funduszu obowiązującą na dzień wyceny, w którym następuje nabycie udziałów jednostkowych.
5. Zmiana podziału składki ma zastosowanie do kolejnych składek po otrzymaniu przez PZU Życie SA dyspozycji ubezpieczonego.
6. Za zmianę podziału składki PZU Życie SA pobiera opłatę w wysokości określonej w wykazie oferowanych funduszy, stanowiącym załącznik nr 1 do regulaminu.

UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 6

1. Umorzenie całości lub części udziału jednostkowego następuje w dniu wyceny w związku z wypłatą zobowiązań PZU Życie SA z tytułu świadczeń, kwoty wykupu oraz innych przypadkach przewidzianych w ogólnych warunkach ubezpieczenia oraz regulaminie, w terminach i na warunkach w nich określonych.
2. Udziały jednostkowe umarzone są według wartości udziału jednostkowego obliczonego na dzień wyceny.
3. W celu obliczenia wartości umarzanych udziałów jednostkowych:
 - 1) mnoży się liczbę udziałów jednostkowych w danym funduszu przez wartość udziału jednostkowego na dzień wyceny,
 - 2) sumuje się wartości umorzonych udziałów jednostkowych w poszczególnych funduszach.

PRZENIESIENIE ŚRODKÓW POMIĘDZY FUNDUSZAMI

§ 7

1. Ubezpieczony ma możliwość przeniesienia środków pomiędzy funduszami,
2. Przeniesienie następuje w dniu wyceny zgodnie z zasadami określonymi w ogólnych warunkach ubezpieczenia.
3. Liczba udziałów jednostkowych w funduszu docelowym wynika z wartości umorzonych udziałów jednostkowych funduszu, z którego przenoszone są środki pomniejszonej o należną opłatę i podzielonej przez wartość udziału jednostkowego funduszu docelowego na dzień wyceny, w którym realizowane jest przeniesienie środków.
4. Za przeniesienie środków pomiędzy funduszami PZU Życie SA pobiera opłatę w wysokości określonej w wykazie oferowanych funduszy, stanowiącym załącznik nr 1 do regulaminu.

LIKWIDACJA FUNDUSZU

§ 8

1. PZU Życie SA przysługuje prawo likwidacji funduszu.
2. W terminie 90 dni przed dniem likwidacji, PZU Życie SA zawiadamia ubezpieczającego o planowanej likwidacji funduszu i wzywa ubezpieczonego do złożenia dyspozycji przeznaczenia środków, stanowiących wartość posiadanych udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.
3. Dyspozycję przeznaczenia środków należy doręczyć PZU Życie SA nie później niż na 14 dni przed dniem likwidacji funduszu. Za realizację dyspozycji przeniesienia środków do innego funduszu PZU Życie SA nie pobiera opłaty
4. Dniem likwidacji jest dzień wyceny. W dniu likwidacji funduszu następuje umorzenie wszystkich udziałów jednostkowych likwidowanego funduszu.
5. Jeżeli dyspozycja, o której mowa w ust. 3 nie zostanie doręczona PZU Życie SA w terminie 14 dni przed dniem likwidacji, PZU Życie SA dokonuje przeniesienia środków na fundusz lub fundusze wskazane w zawiadomieniu, o którym mowa w ust. 2.

ZAOKRĄGLENIA

§ 9

Kwoty i wartości wymienione w niniejszym regulaminie ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z tym, że liczbę i wartość udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 10

1. W sprawach nie uregulowanych w regulaminie mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne stosowne przepisy prawa.
2. Niniejszy regulamin wchodzi w życie z dniem 1 grudnia 2003 roku i ma zastosowanie do umów ubezpieczenia zawieranych począwszy od 1 stycznia 2004 roku.