

Załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ129

## REGULAMIN FUNDUSZY

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

1. Niniejszy Regulamin Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwany dalej „Regulaminem”) wraz ze **Strategiami inwestycyjnymi stanowiącymi załączniki do Regulaminu** określa cele i zasady funkcjonowania oraz lokowania środków Funduszy, w tym politykę inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy.
2. Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę wstępną wpłacanych z tytułu Umów ubezpieczenia, zgodnie z którymi środki lokowane są w Fundusze zgodnie z postanowieniami OWU.
3. Postanowienia Regulaminu są wspólne dla wszystkich Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, o ile poszczególne Strategie inwestycyjne Funduszy nie stanowią inaczej.
4. Określenia, które zostały zdefiniowane w OWU używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

W poszczególnych Strategiach inwestycyjnych stanowiących załączniki do niniejszego Regulaminu, zostały wskazane istotne informacje o polityce inwestycyjnej Funduszy, w szczególności zostały określone instrumenty finansowe, w które lokowane będą aktywa poszczególnych Funduszy.

Definicja ta stanowi uzupełnienie pojęć zdefiniowanych w OWU.

### DEFINICJE

#### § 2

Określenie **Wartość aktywów netto Funduszu** użyte w niniejszym Regulaminie oznacza wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszoną o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalaną zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

### POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

#### § 3

1. Fundusz powstaje z alokowanych Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę wstępną poprzez nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
2. Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
3. Polityka inwestycyjna Funduszy została określona w Strategiach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do Regulaminu.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
5. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną Strategię inwestycyjną Funduszu.
6. Towarzystwo Ubezpieczeń nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.
7. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.
8. Wartość aktywów netto Funduszu pomniejszana jest o koszty zarządzania lokatami funduszu takie jak: opłaty i prowizje od zawartych transakcji, koszty wynikające z prowadzenia rachunków maklerskich, powierniczych i bankowych. Wyżej wspomniane koszty są potrącane ze środków pieniężnych Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
9. Wartość aktywów netto Funduszu wyceniana jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, z zastrzeżeniem dodatkowo postanowień zdania następnego. W przypadku środków Funduszu, które mogą być lokowane w aktywa w walucie innej niż PLN, wycena dokonywana jest po średnim kursie NBP.

## RYZYKA INWESTYCYJNE ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZE

### § 4

Zapoznaj się dokładnie z ryzykami inwestycyjnymi związanymi z inwestycją w Fundusz.

- Gromadzenie i inwestowanie Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną w ramach Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, tj.:
  - ryzykiem rynkowym**, przez które rozumie się ryzyko utraty części Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość udziału jednostkowego Funduszu może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów Funduszu;
  - ryzykiem kredytowym**, obejmującym ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych, w których lokowane są aktywa Funduszu, ryzyko kontrahentów, od których Towarzystwo Ubezpieczeń, nabywa instrumenty finansowe wchodzące w skład aktywów Funduszu oraz ryzyko depozytariuszy lub banków z którymi Towarzystwo Ubezpieczeń zawiera odpowiednio umowy depozytu terminowego lub umowy rachunku bankowego, przez które należy rozumieć:
    - sytuację finansową emitenta powodującą trwałą lub czasową niezdolnością do realizacji zobowiązań emitenta wynikających z zawartych transakcji dotyczących instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy lub
    - możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności depozytariusza lub banku do realizacji zobowiązań wynikających odpowiednio z umów depozytu terminowego lub z umów rachunku bankowego,
    - wystąpienia po stronie kontrahenta, od którego Towarzystwo Ubezpieczeń, nabywa instrumenty finansowe wchodzące w skład aktywów Funduszu trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym,W takich przypadkach Wartość aktywów netto Funduszu może ulec zmniejszeniu, a Ubezpieczający może ponieść stratę równą części lub całości Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną;
  - ryzykiem ograniczonej płynności**, które jest związane z realizacją trzy razy w danym miesiącu kalendarzowym, tj. w Dniach wyceny w Okresie ubezpieczenia, dyspozycji częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu na zasadach określonych w OWU;
  - ryzykiem utraty części Składki Jednorazowej**, w przypadku złożenia Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu, oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej, w związku z koniecznością uwzględnienia w Wartości wykupu kosztów, które nie zostaną pokryte z pobranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia;
  - ryzykiem walutowym**, które oznacza możliwość nawet znacznych wahań wartości denominowanych w walucie innej niż PLN aktywów Funduszy wynikających ze zmiany kursów walutowych;
  - ryzykiem podatkowym**, przez które należy rozumieć zmianę obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń jakiegokolwiek kwoty na poczet zobowiązań podatkowych wpływających na kwotę należnego Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu Umowy ubezpieczenia.
- W ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w ramach Funduszu.
- W razie takiej potrzeby informacje dotyczące ratingu emitenta, kontrahenta, depozytariusza lub banku z którym Towarzystwo Ubezpieczeń zawiera odpowiednio umowy depozytu terminowego lub umowy rachunku bankowego, który wskazuje na poziom ryzyka kredytowego można uzyskać od Towarzystwa Ubezpieczeń na pisemny wniosek.
- Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając Wartość udziału jednostkowego.

5. Informację o Wartości udziału jednostkowego oraz przewidziane przepisami prawa sprawozdania Funduszu dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń oraz w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń. Informację o Wartości udziału jednostkowego można również uzyskać na pisemny wniosek skierowany do Towarzystwa Ubezpieczeń.

### **UDZIAŁY JEDNOSTKOWE I WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO FUNDUSZU**

#### § 5

1. Każdy Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe Funduszu o jednakowej wartości zapisywane na Rachunku udziałów.
2. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu jest wyliczana każdorazowo na Dzień wyceny.
3. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu na Dzień wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów netto Funduszu.
4. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny włącznie.
5. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.
6. W zakresie dozwolonym prawem Towarzystwo Ubezpieczeń ma prawo pomniejszenia wartości danego Funduszu o kwotę podatków obciążających Towarzystwo Ubezpieczeń w związku z aktywami Funduszu.

### **NABYWANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU**

#### § 6

1. Udziały jednostkowe Funduszu nabywane są za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę wstępną.
2. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje według Wartości udziału jednostkowego Funduszu na dany Dzień wyceny, na warunkach określonych w OWU.
3. W zależności od Strategii inwestycyjnej Funduszu nabycie Udziałów jednostkowych w Funduszu skutkuje nabyciem lub alokacją w instrumenty finansowe lub ulokowaniem środków na rachunku bankowym zgodnie z opisem polityki inwestycyjnej, zamieszczonym w poszczególnych Strategiach inwestycyjnych stanowiących załączniki do Regulaminu, po czym Udziały jednostkowe Funduszu są zapisywane na Rachunku udziałów.
4. Udziały jednostkowe Funduszu nabywane są według Wartości udziału jednostkowego Funduszu obliczonej na Dzień wyceny.
5. Wartość początkowa Udziału jednostkowego Funduszu wynosi 100 zł.
6. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych Funduszu równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu tytułem Alokacji i Wartości udziału jednostkowego Funduszu na Dzień wyceny, według którego następuje nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.

### **UMARZANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU**

#### § 7

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje według Wartości udziału jednostkowego Funduszu każdorazowo na dany Dzień wyceny, w przypadkach i na warunkach określonych w OWU.
2. Udziały jednostkowe Funduszu umarzone są według Wartości udziału jednostkowego Funduszu obliczonej na Dzień wyceny.
3. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu polega na zamianie Udziałów jednostkowych na środki pieniężne i jest związane ze zmniejszeniem Wartości aktywów netto Funduszu.
4. Wartość umarzanych Udziałów jednostkowych Funduszu oblicza się mnożąc liczbę umarzanych Udziałów jednostkowych Funduszu przez Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny, zgodnie z OWU.

## PRZENIESIENIE ŚRODKÓW

### § 8

1. Ubezpieczający ma prawo dokonać przeniesienia środków pomiędzy Funduszami.
2. Przeniesienie środków pomiędzy Funduszami następuje w Dniu wyceny, zgodnie z zasadami określonymi w OWU.
3. Liczba Udziałów jednostkowych Funduszu nabytych w Funduszu docelowym wynika z wartości umorzonych Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego, podzielonej przez Wartość udziału jednostkowego Funduszu docelowego na Dzień wyceny, w którym realizowana jest Dyspozycja finansowa przeniesienia środków pomiędzy Funduszami.

## ZAOKRĄGLENIA

### § 9

Wartości kwotowe wymienione w niniejszym Regulaminie oraz w Strategiach inwestycyjnych, o których mowa w § 3, ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku. Liczbę Udziałów jednostkowych Funduszu ustala się z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 10

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne przepisy prawa polskiego.
2. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 27 marca 2015 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 1 kwietnia 2015 roku.