

# OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA

INDYWIDUALNEGO NA ŻYCIE I DOŻYCIE  
Z UBEZPIECZENIOWYM FUNDUSZEM KAPITAŁOWYM

„HIGH VALUE INVESTMENT”



Na wzorzec umowny składają się: Ogólne Warunki Ubezpieczenia (zwane dalej „OWU” wraz z załącznikami tj. Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia (zwaną dalej „TPOiLU”), Regulaminem wraz z jego załącznikami. Decyzja o zawarciu Umowy ubezpieczenia powinna być podejmowana po wcześniejszym zapoznaniu się z informacjami zawartymi we wzorcu umownym oraz we Wniosku o zawarciu Umowy ubezpieczenia.

### **SKOROWIDZ INFORMACJI ZAWARTYCH WE WZORCU UMOWNYM**

| Rodzaj informacji   | Numer zapisu z wzorca umownego  |
|---|---|
| 1. Przesłanki wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub wartości wykupu ubezpieczenia.   | OWU:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• § 3 ust. 2;</li> <li>• § 6;</li> <li>• § 7;</li> <li>• § 10 ust. 1 pkt 1;</li> <li>• § 14 z zastrzeżeniem § 16;</li> <li>• § 17 ust. 1-3 oraz 6-8 oraz ust. 13-14;</li> <li>• § 22;</li> </ul> w związku z § 2 OWU.  |
| 2. Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty odszkodowania i innych świadczeń lub ich obniżenia.  | OWU:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• §16</li> </ul> w związku z § 2 OWU.  |
| 3. Koszty oraz wszelkie inne obciążenia potrącane ze składek ubezpieczeniowych, z aktywów ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych lub poprzez umorzenie jednostek uczestnictwa ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. | OWU:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• § 13;</li> <li>• § 25;</li> </ul> w związku z § 2 OWU.<br>TPOiLU:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• pkt 9-12</li> </ul> w związku z § 2 oraz § 13 OWU.<br>Regulamin:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• § 2</li> </ul> w związku z § 2 OWU.                                 |
| 4. Wartość wykupu ubezpieczenia w poszczególnych okresach trwania ochrony ubezpieczeniowej oraz okres, w którym roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje.   | OWU:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• § 17</li> </ul> w związku z § 2 OWU.<br>TPOiLU:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• pkt 8;</li> <li>• pkt 13;</li> </ul> w związku z § 2 oraz § 17 OWU.<br>Regulamin:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>• § 4;</li> <li>• § 7 ust. 7;</li> </ul> w związku z § 2 oraz §17 OWU. |

# OGÓLNE WARUNKI UBEZPIECZENIA

Kod OWU: UB\_OLIJ150

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

1. Niniejsze Ogólne Warunki Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwane dalej OWU) stanowią podstawę zawarcia Umowy ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym pomiędzy Open Life Towarzystwem Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna a Ubezpieczającym.
2. Komentarze zamieszczone na marginesach Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Regulaminu oraz Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia mają jedynie charakter pomocniczy i służą wyjaśnieniu istotnych kwestii uregulowanych w sposób wiążący w postanowieniach Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Regulaminu oraz Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.

Definicje wyjaśniają najważniejsze pojęcia, którymi posługujemy się w dalszej części OWU.

## DEFINICJE

### § 2

Określenia użyte w OWU oraz w innych dokumentach związanych z Umową ubezpieczenia oznaczają:

- 1) **Agent** – przedsiębiorcę wpisanego do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, który w ramach umowy agencyjnej zawartej z Towarzystwem Ubezpieczeń zobowiązany jest do pośredniczenia przy zawieraniu Umów ubezpieczenia oraz uczestniczenia w ich wykonywaniu;
- 2) **Alokacja** – nabycie Udziałów jednostkowych za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę wstępną;
- 3) **Data początku ubezpieczenia** – dzień, w którym Towarzystwo Ubezpieczeń dokonuje Alokacji, przypadający w 3. Dniu wyceny następującym po dacie opłacenia Składki Jednorazowej, potwierdzony w Polisie;
- 4) **Dokument ubezpieczenia** – Polisę oraz każdy inny dokument wystawiony przez Towarzystwo Ubezpieczeń potwierdzający zmiany dokonane w Umowie ubezpieczenia;
- 5) **Dzień roboczy** – dzień inny niż sobota i inny niż dzień ustawowo wolny od pracy;
- 6) **Dzień wyceny** – dzień, na który ustalana jest Wartość udziału jednostkowego. Dniem wyceny jest każdy Dzień roboczy, w którym odbywają się regularne sesje na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie;
- 7) **Dyspozycja finansowa** – składana przez Ubezpieczającego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej dyspozycja: przeniesienia środków, częściowej wypłaty Wartości wykupu lub całkowitej wypłaty Wartości wykupu;
- 8) **Fundusz** – ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy stanowiący wydzieloną rachunkowo oraz odrębnie inwestowaną, zgodnie z OWU oraz Regulaminem, część aktywów Towarzystwa Ubezpieczeń tworzoną z alokowanych Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę wstępną, zarządzany zgodnie ze Strategią inwestycyjną;
- 9) **Fundusz docelowy** – Fundusz, w którym nabywane są Udziały jednostkowe w związku z realizacją Dyspozycji finansowej przeniesienia środków lub w związku z przeniesieniem środków, o którym mowa w § 8 ust. 6 Regulaminu;
- 10) **Fundusz inwestycyjny** – fundusz inwestycyjny działający na podstawie przepisów prawa polskiego regulujących zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych oraz prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności przez fundusze zagraniczne. Jeżeli postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia oraz innych dokumentów związanych z Umową ubezpieczenia posługują się pojęciem Funduszu inwestycyjnego należy przez to rozumieć także subfundusz w Funduszu inwestycyjnym z wydzielonymi subfunduszami;

- 11) **Fundusz źródłowy** – Fundusz, w którym umarzone są Udziały jednostkowe w związku z realizacją Dyspozycji finansowej przeniesienia środków lub częściowej wypłaty Wartości wykupu lub w związku z przeniesieniem środków, o którym mowa w § 8 ust. 5 Regulaminu;
- 12) **Klient** – będącego osobą fizyczną Ubezpieczającego, Ubezpieczonego, Uposażonego lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia, a także każdy podmiot składający lub zamierzający złożyć Reklamację, tak indywidualny jak i instytucjonalny, który korzysta lub korzystał z usług Towarzystwa Ubezpieczeń;
- 13) **Miesiąc polisowy** – miesiąc rozpoczynający się w Dacie początku ubezpieczenia – w przypadku pierwszego Miesiąca polisowego oraz każdy kolejny miesiąc rozpoczynający się w dniu odpowiadającym Dacie początku ubezpieczenia – w przypadku kolejnych Miesięcy polisowych, a w przypadku, gdy w danym miesiącu nie występuje dzień odpowiadający Dacie początku ubezpieczenia – w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego;
- 14) **Miesięcznica polisy** – dzień przypadający w każdym kolejnym miesiącu odpowiadający określonej w Polisie Dacie początku ubezpieczenia, a w przypadku, gdy w danym miesiącu nie występuje dzień odpowiadający Dacie początku ubezpieczenia – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego;
- 15) **Okres ubezpieczenia** – okres wyznaczony przez Datę początku ubezpieczenia i Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia, potwierdzone w Polisie;
- 16) **Osoba uprawniona do otrzymania Wartości wykupu** – podmiot prawa, z którym Ubezpieczający, za zgodą Towarzystwa Ubezpieczeń, zawarł na piśmie przy jednoczesnej obecności osoby wykonującej czynności agencyjne w imieniu Agenta lub w formie aktu notarialnego lub w formie pisemnej z podpisem poświadczonym notarialnie, umowę przeniesienia (przelewu) wierzytelności, na mocy której Ubezpieczający przeniósł na ten podmiot prawo do otrzymania Wartości wykupu; Zgoda Towarzystwa Ubezpieczeń nie jest wymagana w przypadku przelewu wierzytelności na bank;
- 17) **Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia** – wskazaną w Polisie datę odpowiadającą Rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85. rok życia;
- 18) **Polisa** – dokument wystawiony przez Towarzystwo Ubezpieczeń i przekazywany Ubezpieczającemu w celu potwierdzenia zawarcia Umowy ubezpieczenia;
- 19) **Rachunek udziałów** – ewidencję Udziałów jednostkowych prowadzoną dla Ubezpieczającego z podziałem na poszczególne Fundusze;
- 20) **Regulamin** – Regulamin lokowania środków Funduszy wskazujący zasady ich funkcjonowania oraz lokowania środków Funduszy, w tym ich strategię inwestycyjne oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy, a także ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego oraz zasady nabywania i umarzania oraz wyceny Udziałów jednostkowych Funduszy, będący załącznikiem do niniejszych OWU;
- 21) **Reklamacja** – wystąpienie skierowane do Towarzystwa Ubezpieczeń przez Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo Ubezpieczeń;
- 22) **Rocznica polisy** – dzień przypadający w każdym kolejnym Roku polisowym odpowiadający określonej w Polisie Dacie początku ubezpieczenia, a w przypadku, gdy w danym miesiącu nie występuje dzień odpowiadający Dacie początku ubezpieczenia – ostatni dzień miesiąca kalendarzowego;
- 23) **Rok polisowy** – okres 12 Miesięcy polisowych rozpoczynający się od Daty początku ubezpieczenia w przypadku pierwszego Roku polisowego oraz każdy kolejny rok rozpoczynający się w Rocznicy polisy w przypadku kolejnych lat polisowych;
- 24) **Składka Jednorazowa** – wpłacaną jednorazowo składkę w wysokości określonej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, z uwzględnieniem marginesu tolerancji na niedopłatę, wskazanego w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia, jednak nie niższą niż minimalna wysokość Składki Jednorazowej określona w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia;
- 25) **Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej** – kwotę wypłacaną osobie uprawnionej w razie śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej;

Zwróć uwagę na zdefiniowane obok pojęcie. Miesiąc polisowy może się nie pokrywać z miesiącem kalendarzowym. Dla przykładu, jeżeli Datą początku ubezpieczenia jest 7 października, to każdy kolejny Miesiąc polisowy rozpoczynać się będzie 7. dnia kalendarzowego każdego miesiąca.

Osoba uprawniona do otrzymania Wartości wykupu to podmiot, który Ubezpieczający może wyznaczyć - w ramach zawartej z tym podmiotem umowy przeniesienia wierzytelności - jako uprawniony do otrzymania Wartości wykupu.

Wysokość Składki Jednorazowej deklarowana jest przez Ubezpieczającego w momencie składania Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, z tym że nie może być ona niższa niż jej minimalna wysokość wskazana w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.

Zwróć uwagę na różnice pomiędzy definicją Ubezpieczonego a Ubezpieczającego.

Ubezpieczającym jest osoba, która zawiera z Towarzystwem Ubezpieczeń Umowę ubezpieczenia i opłaca Składkę Jednorazową, natomiast Ubezpieczonym może być zarówno sam Ubezpieczający, jak i może to być inna osoba, spełniająca warunki do objęcia jej ochroną ubezpieczeniową.

Pamiętaj jednak, że objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową wymaga zawsze jego zgody.

Uposażony to osoba lub podmiot, którą Ubezpieczony może wyznaczyć jako uprawnioną do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu jego śmierci.

Więcej informacji na temat osób uprawnionych do Świadczeń ubezpieczeniowych oraz na temat Uposażonych, możliwości ich wskazywania, odwoływania, a także zmiany w trakcie okresu ochrony ubezpieczeniowej znajdziesz w § 21 OWU.

Dokument, poprzez podpisanie którego Ubezpieczający wyraża wolę zawarcia Umowy ubezpieczenia, a Ubezpieczony wyraża zgodę na objęcie go ochroną ubezpieczeniową.

- 26) **Suma ubezpieczenia z tytułu dożycia Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia** – kwotę wypłacaną Ubezpieczonemu w razie dożycia przez niego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia;
- 27) **Świadczenie ubezpieczeniowe** – kwotę, którą Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca osobie uprawnionej z tytułu zajścia Zdarzenia ubezpieczeniowego;
- 28) **Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia (zwana także TPOiLU)** – zestawienie zawierające wysokość opłat i limitów oraz innych parametrów ubezpieczenia, będące załącznikiem do niniejszych OWU;
- 29) **Towarzystwo Ubezpieczeń** – Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna;
- 30) **Ubezpieczający** – osobę fizyczną, która zawarła Umowę ubezpieczenia z Towarzystwem Ubezpieczeń, jak również osobę fizyczną, która stała się stroną tej Umowy ubezpieczenia w wyniku przeniesienia na nią praw i obowiązków Ubezpieczającego z Umowy ubezpieczenia zgodnie z § 18 ust. 4;
- 31) **Ubezpieczony** – osobę fizyczną, określoną imiennie w Polisie lub innym Dokumentie ubezpieczenia, której życie jest przedmiotem Umowy ubezpieczenia;
- 32) **Udziały jednostkowe** – jednostki, na które został podzielony dany Fundusz;
- 33) **Umowa ubezpieczenia** – Umowę ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zawartą na wniosek Ubezpieczającego z Towarzystwem Ubezpieczeń na podstawie niniejszych OWU wraz z załącznikami tj. Regulaminem oraz Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia, potwierdzoną Polisa;
- 34) **Uposażony** – osobę fizyczną lub podmiot wskazany przez Ubezpieczonego, jako uprawniony do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego w razie śmierci Ubezpieczonego;
- 35) **Wartość rachunku udziałów** – wartość Udziałów jednostkowych, zaewidencjonowanych na Rachunku udziałów, wyliczaną, jako suma iloczynów liczby Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy oraz Wartości tych udziałów jednostkowych z określonego w OWU Dnia wyceny;
- 36) **Wartość udziału jednostkowego** – wartość danego Funduszu podzieloną przez liczbę Udziałów jednostkowych;
- 37) **Wartość udziału Ubezpieczającego w Funduszu** – łączna wartość Udziałów jednostkowych danego Funduszu zaewidencjonowanych na Rachunku udziałów danego Ubezpieczającego;
- 38) **Wartość wykupu** – świadczenie wypłacane przez Towarzystwo Ubezpieczeń z części inwestycyjnej Umowy ubezpieczenia w przypadku złożenia w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej dyspozycji częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń wniosku, o którym mowa w § 17 ust. 14. Szczegółowe zasady dotyczące naliczania i wypłaty Wartości wykupu zostały określone w § 17;
- 39) **Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia** – formularz Towarzystwa Ubezpieczeń, na którym osoba zainteresowana Umową ubezpieczenia składa oświadczenie woli zawarcia Umowy ubezpieczenia na warunkach określonych w niniejszych OWU wraz z załącznikami tj. Regulaminem oraz Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia, a Ubezpieczony, jeśli jest inną osobą niż Ubezpieczający, oświadcza Towarzystwu Ubezpieczeń, że chce skorzystać z zastrzeżonej na jego rzecz ochrony ubezpieczeniowej (zgoda na objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową). Oświadczenie Ubezpieczonego obejmuje także wysokość sum ubezpieczenia; formularz ten może zawierać również inne oświadczenia woli i wiedzy Ubezpieczającego i Ubezpieczonego;
- 40) **Zdarzenie ubezpieczeniowe** – zdarzenie objęte ochroną ubezpieczeniową: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, dożycie przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.

## PRZEDMIOT I ZAKRES UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 3

1. **Przedmiotem Umowy ubezpieczenia jest życie Ubezpieczonego (część ochronna Umowy ubezpieczenia). Umowa ubezpieczenia jest związana z Funduszem, którego aktywa, pochodzące ze Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę wstępną, są inwestowane na rachunek i ryzyko Ubezpieczającego (część inwestycyjna Umowy ubezpieczenia).**
2. **Zakres Umowy ubezpieczenia obejmuje następujące Zdarzenia ubezpieczeniowe:**
  - 1) śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej;
  - 2) dożycie przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia.
3. Wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń z tytułu ryzyka śmierci zostały określone w § 16.

Umowa ubezpieczenia wiąże się z inwestowaniem Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną w ramach ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych wskazanych w STRATEGIACH INWESTYCYJNYCH FUNDUSZY i w związku z tym wysokość świadczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia zależy m.in. od Wartości rachunku udziałów Ubezpieczającego, która jest zmienna w czasie.

Zakres Umowy ubezpieczenia określa te zdarzenia w życiu Ubezpieczonego, które objęte są odpowiedzialnością Towarzystwa Ubezpieczeń.

## ZAWARCIE I ZMIANA UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 4

1. Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń doręcza osobie, która zamierza zawrzeć Umowę ubezpieczenia OWU wraz z załącznikami tj. Regulaminem oraz Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
2. Umowa ubezpieczenia zawierana jest w trybie złożenia oferty zawarcia Umowy ubezpieczenia składanej w formie Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia i jej przyjęcia przez Towarzystwo Ubezpieczeń z zastrzeżeniem ust. 7 - 9.
3. Ubezpieczającym może być osoba, której wiek w dniu podpisania i złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia mieści się w granicach wieku wstępu, określonego w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
4. Ubezpieczonym może być osoba, której wiek w dniu podpisania i złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia mieści się w granicach wieku wstępu, określonego w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
5. W przypadku niespełnienia przez osobę mającą być Ubezpieczającym lub Ubezpieczonym warunków zawarcia Umowy ubezpieczenia lub odpowiednio warunków do objęcia ochroną ubezpieczeniową, zawarcie Umowy ubezpieczenia lub objęcie ochroną ubezpieczeniową jest możliwe pod warunkiem uzyskania indywidualnej zgody Towarzystwa Ubezpieczeń.
6. W przypadku zawierania Umowy ubezpieczenia za pośrednictwem pełnomocnika oświadczenia wiedzy zawarte we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia muszą być złożone przez osobę zainteresowaną zawarciem Umowy ubezpieczenia bezpośrednio.
7. Jeżeli Towarzystwo Ubezpieczeń nie przyjmie oferty zawarcia Umowy ubezpieczenia, nie dochodzi do zawarcia Umowy ubezpieczenia, o czym Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego w terminie 14 Dni roboczych od daty odmowy zawarcia Umowy ubezpieczenia. W takim przypadku Towarzystwo Ubezpieczeń zwróci kwotę wpłaconą na poczet Składki Jednorazowej na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, w terminie do 5 Dni roboczych licząc od następnego dnia po odmowie zawarcia Umowy ubezpieczenia.
8. Umowa ubezpieczenia zawierana jest na czas określony, wyznaczony przez datę jej zawarcia i Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem § 10 ust. 2.
9. Towarzystwo Ubezpieczeń potwierdza zawarcie Umowy ubezpieczenia i datę jej zawarcia Polisą.
10. Zmiany w Umowie ubezpieczenia są dokonywane w drodze negocjacji lub w inny przewidziany ogólnie obowiązującymi przepisami prawa sposób.
11. Jeżeli Ubezpieczony jest inną osobą niż Ubezpieczający, do zmiany Umowy ubezpieczenia na niekorzyść Ubezpieczonego lub osoby uprawnionej do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej konieczna jest zgoda Ubezpieczonego.

Zwróć uwagę na przysługujące Ubezpieczającemu prawo do rezygnacji z zawarcia Umowy ubezpieczenia, odstąpienia od Umowy ubezpieczenia lub jej wypowiedzenia.

Tylko wówczas, gdy dyspozycję rezygnacji Ubezpieczającego Towarzystwo Ubezpieczeń otrzyma do dnia poprzedzającego Datę początku ubezpieczenia - zwrócimy Ubezpieczającemu w całości opłaconą Składkę Jednorazową.

Prawo do odstąpienia od Umowy ubezpieczenia przysługuje Ubezpieczającemu dwukrotnie w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia.

Szczegółowe informacje określające terminy i skutki tych dyspozycji zostały opisane obok.

Ubezpieczający ma prawo wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, które skutkuje wypłatą Wartości wykupu. Wartość ta może być niższa niż kwota opłaconej Składki Jednorazowej.

Więcej informacji na temat przysługującego Ubezpieczającemu prawa do wypłaty Wartości wykupu znajdziesz w § 17 OWU.

Zwróć uwagę za przysługujące Ubezpieczonemu prawo do wystąpienia z Umowy ubezpieczenia w określonym obok terminie.

## REZYGNACJA Z ZAWARCIA UMOWY UBEZPIECZENIA, ODSTĄPIENIE OD UMOWY UBEZPIECZENIA, WYSTĄPIENIE Z UMOWY UBEZPIECZENIA I JEJ WYPOWIEDZENIE

### § 5

1. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń do dnia poprzedzającego Datę początku ubezpieczenia, pisemnego oświadczenia o rezygnacji Ubezpieczającego z zawarcia Umowy ubezpieczenia, nie dochodzi do zawarcia Umowy ubezpieczenia.
2. W sytuacji, o której mowa w ust. 1, Towarzystwo Ubezpieczeń dokona zwrotu wpłaconej kwoty na poczet Składki Jednorazowej - przy braku odrębnej dyspozycji na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, w terminie do 5 Dni roboczych licząc od następnego dnia po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o rezygnacji z zawarcia Umowy ubezpieczenia.

### § 6

1. Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie:
  - 1) 30 dni od dnia jej zawarcia oraz
  - 2) 60 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji, o której mowa w §18 ust. 1 pkt 4.Za datę odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia przyjmuje się datę otrzymania pisemnego oświadczenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
2. **Ubezpieczony (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) ma prawo wystąpienia z Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia przekazania Ubezpieczonemu przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o wartości Rachunku udziałów, o której mowa w §18 ust. 2 pkt 3. Za datę wystąpienia przez Ubezpieczonego z Umowy ubezpieczenia przyjmuje się datę otrzymania pisemnego oświadczenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń.**
3. W przypadku odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 1 Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunku udziałów według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia, powiększoną o pobrane:
  - 1) opłatę wstępną w całości;
  - 2) opłatę za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w całości;
  - 3) opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
4. W przypadku:
  - 1) odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lub
  - 2) wystąpienia przez Ubezpieczonego z Umowy ubezpieczenia o którym mowa w ust. 2, Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunku udziałów według stanu na dzień otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia, powiększoną o pobraną opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów następuje nie później niż w ciągu 7 Dni roboczych od 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia.
6. Kwotę, o której mowa odpowiednio w ust. 3 albo w ust. 4 Towarzystwo Ubezpieczeń przekazuje przy braku odrębnej dyspozycji, na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego

wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w terminie do 9 Dni roboczych następujących po 3 Dniu wyceny, następującym po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia.

#### § 7

1. Umowa ubezpieczenia może być w każdym czasie wypowiedziana przez Ubezpieczającego poprzez złożenie Towarzystwu Ubezpieczeń oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu ze skutkiem na 3. Dzień wyceny następujący po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia albo dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu. W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej, Towarzystwo Ubezpieczeń dokona wypłaty Wartości wykupu zgodnie z postanowieniami § 17.
2. Za datę wypowiedzenia przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia przyjmuje się datę otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu.

### ROZPOCZĘCIE OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I REZYGNACJA Z OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ

#### § 8

1. **Ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczonego rozpoczyna się w Dacie początku ubezpieczenia.**
2. W przypadku śmierci Ubezpieczonego przed Datą początku ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa nie rozpoczyna się, a Umowa ubezpieczenia, jeśli została zawarta, wygasa. W takim przypadku wpłacona kwota na poczet Składki Jednorazowej podlega zwrotowi:
  - 1) spadkobiercom Ubezpieczającego na zasadach ogólnych (jeśli Ubezpieczający jest tą samą osobą co Ubezpieczony) albo
  - 2) Ubezpieczającemu, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony) – przy braku odrębnej dyspozycji na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania – przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, w terminie do 5 Dni roboczych licząc od następnego dnia po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego wraz z aktem zgonu Ubezpieczonego.
3. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń przed Datą początku ubezpieczenia zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony), ochrona ubezpieczeniowa wobec Ubezpieczonego nie rozpoczyna się, a Umowa ubezpieczenia, jeśli została zawarta, wygasa. W takim przypadku wpłacona kwota na poczet Składki Jednorazowej podlega zwrotowi spadkobiercom Ubezpieczającego na zasadach ogólnych.
4. **Ubezpieczony, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) może w każdym czasie złożyć oświadczenie o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej.** Rezygnacja Ubezpieczonego z ochrony ubezpieczeniowej skutkuje zmianą Ubezpieczonego w Umowie ubezpieczenia, zgodnie z postanowieniami ust. 5.
5. W przypadku rezygnacji Ubezpieczonego z ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczający - za zgodą wyrażoną we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia staje się Ubezpieczonym. W takim przypadku ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczającego rozpoczyna się od najbliższej Miesiącznicy polisy następującej nie wcześniej niż po upływie 2 Dni roboczych od daty otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia Ubezpieczonego o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej.
6. Zmiana Ubezpieczonego oraz objęcie Ubezpieczającego ochroną ubezpieczeniową są potwierdzane pisemnie przez Towarzystwo Ubezpieczeń w Dokumencie ubezpieczenia.

Pamiętaj, że Data początku ubezpieczenia to jednocześnie data Alokacji, która przypada w 3. Dniu wyceny po dacie opłacenia Składki Jednorazowej.

Ubezpieczony ma prawo do rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej. W takim przypadku ochroną ubezpieczeniową zostanie objęty Ubezpieczający. Towarzystwo Ubezpieczeń potwierdzi pisemnie ten fakt w Dokumencie ubezpieczenia.



Okres ubezpieczenia i inwestowania Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną trwa do Rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85. rok życia.

Datę początku ubezpieczenia i Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia można zawsze sprawdzić w Polisie.

## OKRES UBEZPIECZENIA

### § 9

1. Okres ubezpieczenia rozpoczyna się w Dacie początku ubezpieczenia i kończy w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.
2. Towarzystwo Ubezpieczeń potwierdza zawarcie Umowy ubezpieczenia i Datę początku ubezpieczenia oraz Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia w Polisie przekazywanej Ubezpieczającemu.

## KONIEC OCHRONY UBEZPIECZENIOWEJ I ROZWIĄZANIE UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 10

1. Ochrona ubezpieczeniowa w stosunku do Ubezpieczonego kończy się:
  - 1) w dniu zaistnienia jednej z poniższych okoliczności, w zależności od tego, która z nich nastąpi najwcześniej:
    - a) śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej,
    - b) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia,
    - c) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o wystąpieniu przez Ubezpieczonego od Umowy ubezpieczenia (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający),
    - d) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o wypowiedzeniu przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia,
    - e) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu,
    - f) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony),
    - g) dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia,
    - h) spadku Wartości rachunku udziałów do zera w wyniku całkowitego umorzenia Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów Ubezpieczającego;
  - 2) w dniu poprzedzającym Miesięcznicę polisy następującą nie wcześniej niż po upływie 2 Dni roboczych od daty otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia Ubezpieczonego o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej, w przypadku, o którym mowa w § 8 ust. 5.
2. W przypadkach, o których mowa w ust. 1 pkt 1 powyżej, Umowa ubezpieczenia rozwiązuje się w Dniu wyceny, na który nastąpiło całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów Ubezpieczającego, właściwym dla każdej ze wskazanych w ust. 1 pkt 1 okoliczności.

## SKŁADKA JEDNORAZOWA

### § 11

W terminie siedmiu Dni roboczych po złożeniu podpisanego Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, Ubezpieczający powinien opłacić Składkę Jednorazową.

Składka Jednorazowa zostanie uznana za opłaconą w dniu, w którym wpłynie na rachunek bankowy Towarzystwa Ubezpieczeń.

1. Wysokość Składki Jednorazowej oraz Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną wskazana jest we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia oraz potwierdzona w Polisie.
2. **Składka Jednorazowa powinna zostać opłacona w wysokości określonej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia do siódmego Dnia roboczego po podpisaniu i złożeniu Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 5.**
3. Składka Jednorazowa wpłacana jest na rachunek bankowy Towarzystwa Ubezpieczeń wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
4. **Datą opłacenia Składki Jednorazowej** jest dzień wpływu Składki Jednorazowej na wskazany przez Towarzystwo Ubezpieczeń rachunek bankowy.
5. Składka Jednorazowa opłacana jest w wysokości wskazanej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia z uwzględnieniem, wskazanego w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia, marginesu tolerancji na niedopłatę dla Składki Jednorazowej, z zastrzeżeniem, że Składka Jednorazowa nie może być niższa niż minimalna jej wysokość wskazana w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
6. Nadpłata środków ponad określoną we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia wysokość Składki Jednorazowej jest w całości zwracana, przy braku odrębnej dyspozycji na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpie-

czającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, w terminie do 5 Dni roboczych licząc od następnego dnia po wpłaceniu kwoty nadpłaty, tj. kwoty przewyższającej określoną we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia wysokość Składki Jednorazowej.

7. Kwota Składki Jednorazowej po pomniejszeniu o opłatę wstępną, podlega Alokacji, zgodnie z zapisami § 12.
8. Nieopłacenie Składki Jednorazowej w terminie, o którym mowa w ust. 2 oraz w wysokości określonej we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 5 jest równoznaczne z rezygnacją Ubezpieczającego z zawarcia Umowy ubezpieczenia, o której mowa w § 5 ust. 1. W takim przypadku wpłaconą kwotę na poczet Składki Jednorazowej, Towarzystwo Ubezpieczeń zwróci na wskazany przez Ubezpieczającego, we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w terminie do 5 Dni roboczych licząc od następnego dnia po upływie terminu na opłacenie Składki Jednorazowej.

### PODZIAŁ SKŁADKI JEDNORAZOWEJ, ALOKACJA I DYSPOZYCJA FINANSOWA PRZENIESIENIA ŚRODKÓW

#### § 12

1. Ubezpieczający określa podział Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną pomiędzy Fundusze we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.
2. Dyspozycja dotycząca podziału Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną powinna być określona procentowo, z dokładnością do 1% i stanowić łącznie 100% oraz przypisywać nie mniej niż 10% do wybranego Funduszu.
3. W przypadku otrzymania dyspozycji dotyczącej podziału Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną niespełniającej wymogów określonych w ust. 2, Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomia Ubezpieczającego i wzywa go do dokonania korekty Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w zakresie dyspozycji dotyczącej podziału Składki jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną pomiędzy Fundusze. W takim przypadku dniem złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia jest dzień złożenia wniosku z odpowiednią korektą.
4. **Alokacja Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną i zaewidencjonowanie Udziałów jednostkowych na Rachunku udziałów następują, zgodnie z dyspozycją dotyczącą podziału Składki Jednorazowej, pod warunkiem przyjęcia oferty zawarcia Umowy ubezpieczenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń, w 3. Dniu wyceny następującego po dniu opłacenia Składki Jednorazowej według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny.**
5. Nabycie Udziałów jednostkowych następuje za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę wstępną. Do czasu nabycia Udziałów jednostkowych środki pieniężne nie są oprocentowane.
6. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych obliczana jest zgodnie z poniższym wzorem:

$$Zl_{UFK} / WUJ_{UFK}$$

gdzie:

$Zl_{UFK}$  – Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną;

$WUJ_{UFK}$  – Wartość udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych.

7. **W każdym czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej Ubezpieczającemu przysługuje prawo przeniesienia środków pomiędzy Funduszami poprzez przekazanie Dyspozycji finansowej do Towarzystwa Ubezpieczeń.**
8. Kolejne Dyspozycje finansowe złożone przez Ubezpieczającego, z wyłączeniem całkowitej wypłaty Wartości wykupu, będą realizowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń nie wcześniej niż po wykonaniu poprzedniej Dyspozycji finansowej, tj. po upływie 6 Dni roboczych od daty otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń wcześniejszej Dyspozycji finansowej.

Pamiętaj, że jeżeli początkiem terminu oznaczonego w dniach jest pewne zdarzenie, nie uwzględnia się przy obliczaniu terminu dnia, w którym to zdarzenie nastąpiło.

Przekładając ten zapis na sytuację opisaną w niniejszym paragrafie - jeżeli Klient opłacił Składkę Jednorazową 22 października (czwartek) to tego dnia nie wliczamy do wspomnianych obok 3 Dni wyceny. Wynika z tego, że Alokacja nastąpi 27 października (wtorek).

W ramach Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający ma także **nielimitowaną możliwość bezpłatnego przeniesienia już zgromadzonych środków pomiędzy dostępnymi Funduszami.** Przeniesienie środków oznacza umorzenie wartości środków zgromadzonych w Funduszu źródłowym i nabycie Udziałów jednostkowych w Funduszu docelowym.

9. Towarzystwo Ubezpieczeń odmówi realizacji Dyspozycji finansowej przeniesienia środków, gdy Fundusz źródłowy zawiesił umarzenie Udziałów jednostkowych lub gdy Fundusz docelowy zawiesił nabywanie Udziałów jednostkowych w przypadkach, o których mowa odpowiednio w § 6 ust. 6 albo § 7 ust. 5 Regulaminu.
10. Dyspozycja finansowa przeniesienia środków powinna być określona:
  - 1) w odniesieniu do Funduszy źródłowych: procentowo z dokładnością do 1%;
  - 2) w odniesieniu do Funduszy docelowych: procentowo z dokładnością do 1% i stanowić łącznie 100% przenoszonych środków.
11. Przeniesienie środków dokonywane jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego i nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu docelowego według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej przeniesienia środków.

Konieczniesz zapoznać się z Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia. Znajdziesz tam szczegółowe informacje dotyczące wysokości i sposobu pobierania opłat.

W razie śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, Uposażeni, przez niego wskazani, otrzymają Świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości: Wartości rachunku udziałów oraz kwoty w wysokości 1 000 PLN. Kwota Świadczenia ubezpieczeniowego zostanie wypłacona Uposażonym stosownie do ich udziału w świadczeniu.

W przypadku opisanym w § 17 wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego odpowiadać będzie Wartości rachunku udziałów.

Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia stanowić będzie Wartość rachunku udziałów ustaloną na ten dzień.

## OPŁATY I KOSZTY

### § 13

1. Towarzystwo Ubezpieczeń ma prawo do pobierania następujących opłat:
  - 1) opłaty wstępnej;
  - 2) opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia;
  - 3) opłaty za ryzyko.
2. Opłata wstępna służy pokryciu części kosztów dystrybucji produktu.
3. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia służy pokryciu części: kosztów administrowania Umową ubezpieczenia, kosztów obsługi Umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.
4. Wysokość opłaty wstępnej, opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia, opłaty za ryzyko oraz sposób ich naliczania i pobierania zostały określone w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
5. Opłata za ryzyko służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego.

## ŚWIADCZENIA Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 14

1. Z tytułu Umowy ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca:
  - 1) **w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej Świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości:**
    - a) Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, określonej w § 15 ust. 1 albo
    - b) **Wartości rachunku udziałów - w przypadku, o którym mowa w § 16,** z zachowaniem postanowień ust. 3 - 7;
  - 2) **w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia** – Świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości Sumy ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia, określonej w § 15 ust. 2, ustalonej według Wartości udziału jednostkowego z Dnia wyceny przypadającego w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia. W przypadku, gdyby dzień ten okazał się dniem bez wyceny, ustalenie kwoty należnego Świadczenia ubezpieczeniowego następuje według Wartości udziału jednostkowego z kolejnego Dnia wyceny następującego po Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia;
  - 3) w przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, złożenia Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu lub otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń wniosku, o którym mowa w § 17 ust. 14 - świadczenie Wartości wykupu, zgodnie z postanowieniami § 17.
2. W przypadku jednoczesnej śmierci Ubezpieczonego i Ubezpieczającego Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca, z tytułu Umowy ubezpieczenia, wyłącznie Świadczenie ubezpieczeniowe, o którym mowa w ust. 1 pkt 1.

3. Ustalenie kwoty Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, następuje na podstawie Wartości udziału jednostkowego z 7. Dnia wyceny następującego po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 4 - 5.
4. W przypadku, gdy po dacie rozwiązania Umowy ubezpieczenia na skutek zaistnienia którejkolwiek okoliczności wskazanej w §10 ust. 1 pkt 1 litera b - h Towarzystwo Ubezpieczeń otrzyma zawiadomienie o śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, ustalenie kwoty Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego następuje na podstawie Wartości rachunku udziałów, według stanu na dzień rozwiązania Umowy ubezpieczenia.
5. W przypadku, gdy prawo do Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, zgłoszonej przed Ostatnim dniem Okresu ubezpieczenia, nie zostanie ustalone do tej daty, ustalenie kwoty Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej następuje na podstawie Wartości rachunku udziałów z Dnia wyceny przypadającego w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia.
6. W przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej albo dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia, opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia należna jest Towarzystwu Ubezpieczeń za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów.
7. Towarzystwo Ubezpieczeń zwraca opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

### SUMA UBEZPIECZENIA

#### § 15

1. Sumę ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej stanowi kwota w wysokości 1 000 PLN oraz Wartość rachunku udziałów.
2. Sumę ubezpieczenia z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia stanowi Wartość rachunku udziałów.

### WYŁĄCZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI

#### § 16

Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 1 lit. b, jeżeli śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej nastąpiła w wyniku:

- 1) samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanych w ciągu 2 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia;
- 2) pozostawania lub działania pod wpływem dobrowolnie spożytego alkoholu, dobrowolnego użycia narkotyków lub leków, zażycia środka halucynogennego, odurzającego, pobudzającego, stosowania powyższych środków w dawkach innych niż zalecone przez lekarza w ramach leczenia, a także w wyniku ich spożycia bez zalecenia przez lekarza lub nieprzestrzegania zaleceń lekarskich, co do ich stosowania (przez pozostawanie lub działanie pod wpływem alkoholu rozumie się działanie w stanie, gdy:
  - a) stężenie alkoholu we krwi wynosi powyżej 0,2‰ lub
  - b) zawartość alkoholu w organizmie prowadzi do obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,1 mg alkoholu w 1 dm<sup>3</sup>),o ile powyższe miało wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego.

### WARTOŚĆ WYKUPU

#### § 17

1. Ubezpieczający ma prawo, w każdym czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej złożyć Dyspozycję finansową:
  - 1) częściowej wypłaty Wartości wykupu albo

Dyspozycja całkowitej wypłaty Wartości wykupu jest jednoznaczna z wypowiedzeniem i skutkuje rozwiązaniem Umowy ubezpieczenia, dlatego też wymagamy, aby oświadczenie to, złożone przez Ubezpieczającego, miało formę pisemną.

- 2) **całkowitej wypłaty Wartości wykupu.**
2. Dyspozycja finansowa całkowitej wypłaty Wartości wykupu jest jednoznaczna z wypowiedzeniem i skutkuje rozwiązaniem Umowy ubezpieczenia zgodnie z § 10 ust. 2.
3. Złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia skutkuje całkowitą wypłatą Wartości wykupu.
4. Dyspozycja finansowa częściowej wypłaty Wartości wykupu powinna być określona procentowo, z dokładnością do 1% albo kwotowo - z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku, z oznaczeniem Funduszu źródłowego.
5. Wartość rachunku udziałów pozostała po realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu nie może być niższa od minimalnej Wartości rachunku udziałów określonej w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
6. Częściowa wypłata Wartości wykupu z Funduszu źródłowego jest realizowana na podstawie pisemnej Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu Ubezpieczającego przekazanej do Towarzystwa Ubezpieczeń i skutkuje umorzeniem odpowiedniej liczby Udziałów jednostkowych z Funduszu źródłowego, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, i wypłatą przez Towarzystwo Ubezpieczeń częściowej wypłaty Wartości wykupu.
7. W przypadku, gdy w dniu realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu, wnioskowana wartość wypłaty z Funduszu źródłowego jest większa od Wartości udziału Ubezpieczającego w Funduszu źródłowym, Towarzystwo Ubezpieczeń niezwłocznie zawiadamia o tym fakcie Ubezpieczającego i wzywa go do ponownego złożenia Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu.
8. Całkowita wypłata Wartości wykupu jest realizowana na podstawie:
  - 1) pisemnej Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu lub
  - 2) pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub
  - 3) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń wniosku, o którym mowa w ust. 14, i skutkuje umorzeniem wszystkich Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów i wypłatą przez Towarzystwo Ubezpieczeń świadczenia całkowitej wypłaty Wartości wykupu.
9. Wartość wykupu stanowi:
  - 1) w przypadku częściowej wypłaty Wartości wykupu – iloczyn równowartości Udziałów jednostkowych umorzonych z Funduszu źródłowego, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego oraz stawki procentowej Wartości rachunku udziałów wskazanej w TPOiLU albo
  - 2) w przypadku całkowitej wypłaty Wartości wykupu – iloczyn Wartości rachunku udziałów oraz stawki procentowej Wartości rachunku udziałów wskazanej w TPOiLU powiększony o pobraną opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.
10. W przypadku wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w ust. 9 pkt 2 opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia należna jest Towarzystwu Ubezpieczeń za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów.
11. Wartość wykupu, o której mowa w ust. 9, ustalana jest według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu, oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia albo wniosku, o którym mowa w ust. 14.
12. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń dyspozycji częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu albo oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia, Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca częściową albo całkowitą Wartość wykupu, o której mowa w ust. 9:
  - 1) Ubezpieczającemu - przy braku odrębnej dyspozycji na wskazany przez Ubezpieczającego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia rachunek bankowy Ubezpieczającego, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny Ubezpieczającego, wskazany we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo
  - 2) Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu w przypadku, o którym mowa w § 18 ust. 6, na jej rachunek bankowy, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny,

najpóźniej w terminie do 9 Dni roboczych następujących po Dniu wyceny, według którego nastąpiło umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów w związku z Dyspozycją finansową częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu.

13. W przypadku otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony) prawo do otrzymania całkowitej wypłaty Wartości wykupu, przysługuje:
  - 1) spadkobiercom Ubezpieczającego na zasadach ogólnych, albo
  - 2) Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu w przypadku, o którym mowa w § 18 ust. 6.
14. W przypadku o, którym mowa w ust. 13, Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Wartość wykupu odpowiednio spadkobiercom Ubezpieczającego albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu na ich wniosek złożony wraz z aktem zgonu Ubezpieczającego na ich rachunek bankowy, a w przypadku jego niewskazania - przekazem pocztowym na adres korespondencyjny odpowiednio spadkobierców Ubezpieczającego albo Osoby uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w terminie do 9 Dni roboczych następujących po Dniu wyceny, według którego nastąpiło umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów w związku z otrzymaniem przez Towarzystwo Ubezpieczeń wniosku wraz z aktem zgonu Ubezpieczającego.
15. Kolejne Dyspozycje finansowe złożone przez Ubezpieczającego, z wyłączeniem całkowitej wypłaty Wartości wykupu, mogą być składane nie wcześniej niż po wykonaniu poprzedniej Dyspozycji finansowej, tj. po upływie 6 Dni roboczych od daty otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń wcześniejszej Dyspozycji finansowej. Złożenie kolejnej Dyspozycji finansowej, z wyłączeniem całkowitej wypłaty Wartości wykupu, przed upływem 6 Dni roboczych od daty otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń wcześniejszej Dyspozycji finansowej jest nieskuteczne.

## PRAWA I OBOWIĄZKI TOWARZYSTWA UBEZPIECZEŃ, UBEZPIECZAJĄCEGO I UBEZPIECZONEGO

### § 18

1. Towarzystwo Ubezpieczeń jest obowiązane:
  - 1) doręczyć osobie, która zamierza zawrzeć Umowę ubezpieczenia OWU wraz z załącznikami tj. Regulaminem i Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia;
  - 2) prawidłowo i terminowo wykonywać zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia;
  - 3) przekazywać Ubezpieczającemu, a Ubezpieczonemu na jego żądanie – na piśmie, lub jeżeli osoba zainteresowana wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej – informacje dotyczące zmiany warunków Umowy ubezpieczenia lub zmiany prawa właściwego dla Umowy ubezpieczenia z określeniem wpływu tych zmian na wartość Świadczeń ubezpieczeniowych przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia; informacje te zostaną przekazane Ubezpieczającemu przed wyrażeniem przez niego zgody na dokonanie takich zmian;
  - 4) informować Ubezpieczającego, nie rzadziej niż raz w roku, a Ubezpieczonego na jego żądanie – na piśmie, lub jeżeli osoba zainteresowana wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej, **o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o Wartości rachunku udziałów**; pierwsza informacja jest przekazywana Ubezpieczającemu nie wcześniej niż w terminie 10 miesięcy i nie później niż w terminie 14 miesięcy od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia;
  - 5) dokonywać wyceny Udziału jednostkowego na Dni wyceny określone § 2 ust. 6, zgodnie z Regulaminem;
  - 6) ogłaszać, nie rzadziej niż raz w roku, Wartość udziału jednostkowego, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;
  - 7) sporządzać i publikować roczne i półroczne sprawozdania Funduszu, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa;

Raz w roku będziemy przekazywać Ubezpieczającemu informację o Wartości rachunku udziałów, aktualnej wysokości Świadczeń ubezpieczeniowych oraz Wartości wykupu.

- 8) informować Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej o przeniesieniu środków w przypadku likwidacji Funduszu na zasadach określonych w Regulaminie;
  - 9) zamieszczać na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń i przekazywać Ubezpieczającemu na każde jego żądanie aktualne Strategie inwestycyjne Funduszy, stanowiące załączniki do Regulaminu;
  - 10) informować Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej o dostosowaniu polityki inwestycyjnej Funduszu zgodnie z postanowieniami poszczególnych Strategii inwestycyjnych stanowiących załączniki do Regulaminu w przypadku, gdy Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną jest inwestowana w ramach Funduszu którego dotyczy dostosowanie polityki inwestycyjnej;
  - 11) sporządzać i publikować na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl) sprawozdania o wypłacalności i kondycji finansowej Towarzystwa Ubezpieczeń;
  - 12) udzielać na wniosek Ubezpieczonego informacji o postanowieniach zawartej Umowy ubezpieczenia oraz OWU, w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczonego, o ile Ubezpieczony jest inną osobą niż Ubezpieczający.
2. Ubezpieczający jest obowiązany:
    - 1) zapłacić Składkę Jednorazową;
    - 2) przekazywać Ubezpieczonemu informacje dotyczące zmiany warunków Umowy ubezpieczenia lub zmiany prawa właściwego dla Umowy ubezpieczenia, przy czym informacje te zostaną przekazane Ubezpieczonemu:
      - a) na piśmie lub jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku,
      - b) przed wyrażeniem przez Ubezpieczającego zgody na zmianę warunków Umowy ubezpieczenia lub prawa właściwego dla Umowy ubezpieczenia;
    - 3) przekazywać Ubezpieczonemu informacje o wysokościach świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o wartości Rachunku udziałów:
      - a) na piśmie lub, jeżeli Ubezpieczony wyrazi na to zgodę, na innym trwałym nośniku,
      - b) niezwłocznie po przekazaniu informacji Ubezpieczającemu przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
  3. Ubezpieczający i Ubezpieczony, jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający są obowiązani zgłaszać Towarzystwu Ubezpieczeń zmiany danych osobowych i teleadresowych swoich oraz danych Uposażonych i Osób uprawnionych do otrzymania Wartości wykupu, jeżeli uległy one zmianie.
  4. Ubezpieczający może przenieść prawa i obowiązki z Umowy ubezpieczenia na inną osobę fizyczną za zgodą Ubezpieczonego, przy czym umowa przeniesienia praw i obowiązków powinna być pod rygorem nieważności zaakceptowana pisemnie przez Towarzystwo Ubezpieczeń, z zastrzeżeniem postanowień ust. 5 - 6.
  5. Osoba fizyczna, na którą Ubezpieczający przeniósł prawa i obowiązki z Umowy ubezpieczenia staje się Ubezpieczającym od najbliższej Miesięcznicy polisy następującej nie wcześniej niż po upływie 2 Dni roboczych od daty zaakceptowania przez Towarzystwo Ubezpieczeń umowy przeniesienia praw i obowiązków.
  6. Ubezpieczający bez konieczności uzyskiwania zgody Ubezpieczonego może przenieść prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot. Przeniesienie prawa, o którym mowa w zdaniu poprzednim jest skuteczne względem Towarzystwa Ubezpieczeń z dniem otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia Ubezpieczającego o dokonanym przeniesieniu i pod warunkiem udzielenia zgody Towarzystwa Ubezpieczeń. Zgoda Towarzystwa Ubezpieczeń nie jest wymagana w przypadku przelewu wierzytelności na bank.
  7. Ubezpieczony (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) może w każdym czasie zrezygnować z ochrony ubezpieczeniowej.
  8. Ubezpieczony ma prawo wskazania, zmiany i odwołania Uposażonych.
  9. Ubezpieczony ma prawo żądać, aby Towarzystwo Ubezpieczeń udzieliło mu informacji o postanowieniach zawartej Umowy ubezpieczenia oraz OWU, w zakresie, w jakim dotyczą praw i obowiązków Ubezpieczonego, o ile Ubezpieczony jest inną osobą niż Ubezpieczający.

## UPOSAŻONY I UPRAWNIONY DO ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

### § 19

1. **W przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej prawo do Świadczenia ubezpieczeniowego przysługuje Uposażonemu, z zastrzeżeniem § 20 ust. 5.**
2. W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia prawo do Świadczenia ubezpieczeniowego przysługuje Ubezpieczonemu.

Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej nie należy do spadku po Ubezpieczonym.

### § 20

1. **Ubezpieczony ma prawo do wyznaczania jednego lub więcej Uposażonych.**
2. Uposażony nabywa prawo do otrzymania Świadczenia ubezpieczeniowego z chwilą śmierci Ubezpieczonego.
3. Osoba uprawniona, która umyślnie przyczyniła się do śmierci Ubezpieczonego, traci prawo do Świadczenia ubezpieczeniowego. Umyślne przyczynienie, o którym mowa w zdaniu poprzednim powinno być potwierdzone prawomocnym wyrokiem sądowym.
4. W razie śmierci Uposażonego przed śmiercią Ubezpieczonego lub też utraty przez niego prawa do Świadczenia ubezpieczeniowego, prawo do wypłaty części Świadczenia ubezpieczeniowego przypadającej temu Uposażonemu przejmują pozostali Uposażeni, jeżeli zostali wskazani, z zachowaniem wzajemnych proporcji wynikających ze wskazania we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo dyspozycji zmiany.
5. **Jeżeli Ubezpieczony nie wskazał Uposażonego lub jedyny Uposażony zmarł przed śmiercią Ubezpieczonego lub też utracił prawo do Świadczenia ubezpieczeniowego, wówczas Świadczenie ubezpieczeniowe przysługuje członkom rodziny zmarłego Ubezpieczonego według następującej kolejności:**
  - 1) współmałżonkowi Ubezpieczonego;
  - 2) w równych częściach dzieciom Ubezpieczonego, jeżeli brak współmałżonka;
  - 3) w równych częściach rodzicom Ubezpieczonego, jeśli brak dzieci i współmałżonka;
  - 4) w równych częściach rodzeństwu Ubezpieczonego, jeśli brak rodziców, dzieci i współmałżonka;
  - 5) w równych częściach spadkobiercom Ubezpieczonego, jeżeli brak osób wymienionych powyżej, z wyłączeniem Skarbu Państwa i gminy ostatniego miejsca zamieszkania Ubezpieczonego.
6. **Ubezpieczony może wskazać Uposażonego, zarówno przy zawieraniu Umowy ubezpieczenia, jak i w każdym czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej.**
7. Ubezpieczony ma prawo w każdym czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej zmienić i odwołać wskazanie, o którym mowa w ust. 6 powyżej.
8. Towarzystwo Ubezpieczeń jest związane dokonaną zmianą, poczynwszy od dnia otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń dyspozycji zmiany Uposażonego.
9. Jeżeli suma procentowego udziału Uposażonych w Świadczeniu ubezpieczeniowym nie jest równa 100, przyjmuje się, że udziały tych osób w kwocie Świadczenia ubezpieczeniowego na wypadek śmierci Ubezpieczonego są wyznaczane z zachowaniem proporcji wskazanych we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia albo dyspozycji zmiany Uposażonych – w przypadku zmiany wskazania w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej.

Ubezpieczony może wyznaczyć jednego lub więcej Uposażonych, którzy otrzymają Świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku jego śmierci.

Osoby te nie muszą być z tą osobą spokrewnione, mogą to być dowolnie wskazane przez Ubezpieczonego osoby.

Jeżeli Ubezpieczony nie wskaże Uposażonych, Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu jego śmierci otrzymają członkowie jego najbliższej rodziny zgodnie z kolejnością określoną w ust. 5 niniejszego paragrafu OWU.

Ubezpieczony ma prawo do zmiany i odwołania osób Uposażonych.

Może to zrobić w każdej chwili w trakcie trwania okresu ochrony ubezpieczeniowej.

## ZGŁOSZENIE ROSZCZENIA

### § 21

1. Jeżeli Ubezpieczający jest inną osobą niż Ubezpieczony zawiadomienie o wystąpieniu Zdarzenia ubezpieczeniowego może zgłosić również Ubezpieczony albo jego spadkobiercy. W tym przypadku spadkobierca jest traktowany tak jak uprawniony z Umowy ubezpieczenia.
2. Po otrzymaniu zawiadomienia o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego, w terminie 7 dni od dnia otrzymania tego zawiadomienia, Towarzystwo Ubezpieczeń informuje o tym Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, jeżeli nie są oni osobami występującymi z tym zawiadomieniem, oraz podejmuje postępowanie dotyczące ustalenia stanu faktycznego zdarzenia, zasadności zgłoszonych roszczeń i wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego, a także informuje osobę występującą z roszczeniem pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta



wyraziła zgodę, jakie dokumenty są potrzebne do ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń lub wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego, jeżeli jest to niezbędne do dalszego prowadzenia postępowania.

Zgłoszenia roszczenia można dokonać składając Towarzystwu Ubezpieczeń dokumenty określone w ust. 1 niniejszego paragrafu OWU.

Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej wypłacimy uprawnionym jednorazowo w ciągu 30 dni od dnia otrzymania zawiadomienia.

Jeżeli w tym terminie nie będzie możliwe ustalenie zasadności wypłaty świadczenia, wypłacimy bezsporną część świadczenia. Pozostałą część wypłacimy w ciągu 14 dni od dnia, w którym wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia naszej odpowiedzialności było możliwe.

Pamiętaj: W przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacimy Ubezpieczonemu na podstawie złożonej przez niego pisemnej dyspozycji w tym zakresie.

## § 22

### 1. **Osoba zgłaszająca roszczenie składa Towarzystwu Ubezpieczeń dokumenty wskazane przez Towarzystwo Ubezpieczeń, niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego, do których należą:**

- 1) zgłoszenie roszczenia;
- 2) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do Świadczenia ubezpieczeniowego,  
a w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, dodatkowo – odpis aktu zgonu.
2. Potwierdzenia dokumentów za zgodność z oryginałem może dokonać osoba wykonująca czynności agencyjne w imieniu Agenta, pracownik Towarzystwa Ubezpieczeń, notariusz, adwokat lub radca prawny.
3. W przypadku, gdy dokumenty, o których mowa w ust. 1 powyżej, sporządzone zostały w języku innym niż polski, osoba zgłaszająca roszczenie dostarcza je przetłumaczone na własny koszt na język polski przez tłumacza przysięgłego.

## WYPŁATA ŚWIADCZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

## § 23

### 1. **Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Świadczenie ubezpieczeniowe w ciągu 30 dni, licząc od daty zawiadomienia go o zajściu Zdarzenia ubezpieczeniowego, z zastrzeżeniem ust. 2.**

2. W przypadku, gdy w terminie, o którym mowa w ust. 1, wyjaśnienie wszystkich okoliczności koniecznych do ustalenia zasadności wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego okazało się niemożliwe, Świadczenie ubezpieczeniowe zostanie wypłacone w ciągu 14 dni, licząc od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe, jednakże bezsporną część Świadczenia ubezpieczeniowego Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca w terminie 30 dni od daty zawiadomienia o Zdarzeniu ubezpieczeniowym.
3. Świadczenia ubezpieczeniowe wypłacane są w formie wypłaty jednorazowej.
4. Jeżeli w terminie określonym w ust. 1 Towarzystwo Ubezpieczeń nie wypłaci świadczenia zawiadomi na piśmie:
  - 1) osobę zgłaszającą roszczenie oraz
  - 2) Ubezpieczonego jeżeli jest on inną osobą niż Ubezpieczający i nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie,o przyczynach niemożności zaspokojenia ich roszczeń w całości lub w części.
5. Jeżeli Świadczenie ubezpieczeniowe nie przysługuje lub przysługuje w innej wysokości niż określona w zgłoszonym roszczeniu, Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje o tym na piśmie:
  - 1) osobę występującą z roszczeniem oraz
  - 2) Ubezpieczonego, jeżeli jest on inną osobą niż Ubezpieczający i nie jest on osobą zgłaszającą roszczenie,wskazując na okoliczności oraz na podstawie prawną uzasadniającą całkowitą lub częściową odmowę wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego wraz z pouczeniem o możliwości dochodzenia roszczeń na drodze sądowej.
6. Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek udostępniać Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, osobie występującej z roszczeniem lub uprawnionemu z Umowy ubezpieczenia informacje i dokumenty, gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń lub wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego. Osoby te mogą żądać pisemnego potwierdzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń udostępnionych informacji, a także sporządzenia na swój koszt kserokopii dokumentów i potwierdzenia ich zgodności z oryginałem przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
7. Informacje i dokumenty, o których mowa w ust. 6, Towarzystwo Ubezpieczeń udostępnia, na żądanie, w postaci elektronicznej.

8. Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek udostępniać Ubezpieczającemu, Ubezpieczonemu, osobie występującej z roszczeniem oraz spadkobiercy Ubezpieczonego jeśli był osobą zgłaszającą roszczenie informacje i dokumenty, gromadzone w celu ustalenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń lub wysokość Świadczenia ubezpieczeniowego.

## FUNDUSZ

### § 24

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości.
2. Udziały jednostkowe nabywane są ze środków pochodzących z wpłat Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę wstępną.
3. **Strategię inwestycyjną**, zasady funkcjonowania Funduszy, lokowania jego środków, ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego oraz zasady nabycia, umorzenia oraz wyceny Udziałów jednostkowych określa Regulamin.
4. Warunki likwidacji Funduszy zostały określone w Regulaminie.

Koniecznym jest zapoznanie się z treścią Regulaminu Funduszy wraz z jego załącznikami – Strategiami Inwestycyjnymi. Znajdziesz w nich więcej informacji o Funduszach, zasadach lokowania ich środków oraz ich polityce inwestycyjnej.

## PRZEPISY REGULUJĄCE OPODATKOWANIE ŚWIADCZEŃ Z TYTUŁU UMOWY UBEZPIECZENIA

### § 25

1. W przypadku, gdy Towarzystwo Ubezpieczeń w związku z wykonaniem któregokolwiek ze zobowiązań wynikających z Umowy ubezpieczenia obowiązane jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa pobrać i odprowadzić jakiegokolwiek kwoty, w tym w szczególności kwoty na poczet zobowiązań podatkowych osób uprawnionych, kwoty pobrane i odprowadzone przez Towarzystwo Ubezpieczeń pomniejszają kwoty stosownych wypłat dokonywanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń na podstawie Umowy ubezpieczenia.
2. Opodatkowanie zobowiązań Towarzystwa Ubezpieczeń regulują obowiązujące przepisy prawa dotyczące podatku dochodowego, w szczególności przepisy ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Zapoznaj się z aktualnie obowiązującymi przepisami prawa w zakresie opodatkowania tego rodzaju świadczeń z tytułu Umowy ubezpieczenia.

Zwróć uwagę na możliwość zmiany ww. przepisów prawa.

## REKLAMACJE

### § 26

1. Klienci mogą zgłaszać Reklamacje:
  - 1) pisemnie: osobiście w jednostce Towarzystwa Ubezpieczeń obsługującej Klientów albo przesyłką pocztową, adres: ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa;
  - 2) w formie elektronicznej: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres info@openlife.pl albo przy wykorzystaniu formularza na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń;
  - 3) ustnie: telefonicznie pod numerem infolinii 801 222 333 lub +48 22 101 41 60 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce Towarzystwa Ubezpieczeń obsługującej Klientów.
2. Zmiana danych teleadresowych Towarzystwa Ubezpieczeń nie wymaga zmiany OWU. Aktualne dane teleadresowe znajdują się na stronie internetowej www.openlife.pl.
3. Reklamacja może być złożona przez pełnomocnika, kuriera lub pośląca.
4. Reklamacja powinna być kierowana do Departamentu Obsługi Klienta Towarzystwa Ubezpieczeń.
5. Reklamacja powinna zawierać niezbędny do jej rozpatrzenia zakres danych tj.: imię i nazwisko, adres oraz nr PESEL Klienta. Klient może dodatkowo podać inne dane pozwalające na jego identyfikację w szczególności: numer polisy.
6. Złożenie Reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne rozpatrzenie Reklamacji przez Towarzystwo Ubezpieczeń.
7. Towarzystwo Ubezpieczeń na żądanie Klienta potwierdza fakt złożenia Reklamacji.
8. Odpowiedź na Reklamacje udzielana jest w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź może zostać dostarczona pocztą elektroniczną.
9. Odpowiedź na Reklamacje udzielana jest bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. Do zachowania terminu wystarczy wysłanie przez Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiedzi przed jego upływem.

W przypadku jakichkolwiek pytań, wątpliwości lub też niezadowolonych z wykonywania Umowy ubezpieczenia zawsze można się z nami skontaktować.

10. W przypadku szczególnie skomplikowanych spraw, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni Towarzystwo Ubezpieczeń:
  - 1) poinformuje Klienta o przyczynach opóźnienia;
  - 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
  - 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.
11. Niezależnie od powyższego trybu Klientowi przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Finansowego, oraz wystąpienia z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami.
12. Niezależnie od powyższego trybu Klientowi, który jest konsumentem przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.
13. Towarzystwo Ubezpieczeń podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 27

1. **W sprawach nieuregulowanych w niniejszych OWU mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne przepisy prawa polskiego.**
2. Powództwo o roszczenie wynikające z Umowy ubezpieczenia można wytoczyć albo według przepisów o właściwości ogólnej albo przed sąd właściwy:
  - 1) dla miejsca zamieszkania lub siedziby Ubezpieczającego, Ubezpieczonego lub uprawnionego z Umowy ubezpieczenia;
  - 2) dla miejsca zamieszkania spadkobiercy Ubezpieczonego lub spadkobiercy uprawnionego z Umowy ubezpieczenia.
3. W przypadkach wskazanych w Ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 392 ze zm), w tym w przypadku ogłoszenia upadłości zakładu ubezpieczeń, jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro według średniego kursu ogłaszanego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości.

### § 28

1. Jeżeli w OWU nie postanowiono inaczej wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia Towarzystwa Ubezpieczeń, mające związek z Umową ubezpieczenia, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej.
2. Wszystkie powiadomienia, wnioski i oświadczenia, mające związek z Umową ubezpieczenia kierowane do Towarzystwa Ubezpieczeń, z wyjątkiem Reklamacji, wymagają dla swej skuteczności zachowania formy pisemnej lub innej formy uzgodnionej przez Ubezpieczającego lub Ubezpieczonego, (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) z Towarzystwem Ubezpieczeń.
3. Oświadczenia, zawiadomienia lub dyspozycje złożone Agentowi uważa się za złożone Towarzystwu Ubezpieczeń, o ile zostały złożone na piśmie lub na innym trwałym nośniku informacji.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń, Ubezpieczający i Ubezpieczony, jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający obowiązani są do niezwłocznego wzajemnego informowania się o każdej zmianie adresów.
5. Jeżeli zgodnie z postanowieniami niniejszych OWU Towarzystwo Ubezpieczeń zobowiązane jest do umorzenia Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów, umorzenie to następuje nie później niż w ciągu 7 dni roboczych od Dnia wyceny, według którego umorzenie jest dokonywane, z zastrzeżeniem § 6 ust. 4.

Z uwagi na długi Okres ubezpieczenia z Umową ubezpieczenia wiąże się ryzyko prawne, przez które należy rozumieć zmianę powszechnie obowiązujących przepisów prawa.

6. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów, do czasu ich wypłaty zgodnie z postanowieniami niniejszych OWU, nie są oprocentowane.
7. Wysokość Składki Jednorazowej i świadczenia z tytułu Umowy ubezpieczenia płatne są w złotych polskich.

#### § 29

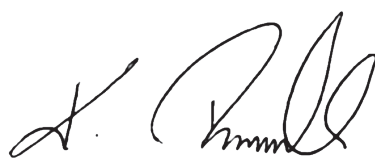
1. Niniejsze OWU zostały zatwierdzone uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 27 czerwca 2016 roku.
2. Niniejsze OWU obowiązują od dnia 1 lipca 2016 roku.

## INFORMACJA DODATKOWA DO OGÓLNYCH WARUNKÓW UBEZPIECZENIA

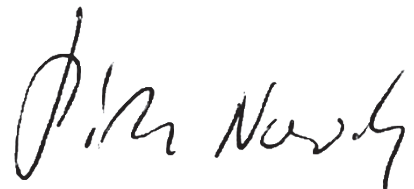
W związku z wejściem w życie Ustawy o pozasądowym rozwiązywaniu sporów konsumenckich, w dniu 9 stycznia 2017 roku Zarząd Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna zatwierdził wprowadzenie poniższej informacji dodatkowej do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia:

Niezależnie od trybu postępowania reklamacyjnego opisanego w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, Klientom przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Finansowego oraz wystąpienia z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami. Na dzień zatwierdzania niniejszej informacji, adres strony internetowej Rzecznika Finansowego to: <http://rf.gov.pl/>.

Pozostałe postanowienia Ogólnych Warunków Ubezpieczenia nie ulegają zmianie.



Krzysztof Bukowski  
Prezes Zarządu



Piotr Nowak  
Wiceprezes Zarządu

Załącznik nr 1 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ150

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

## TABELA PARAMETRÓW, OPŁAT I LIMITÓW UBEZPIECZENIA

|   |  |  |  |       |
|---|--|--|--|-------|
| 1. Nazwa ubezpieczenia:   | Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „High Value Investment” |  |  |       |
| 2. Kod Tabeli:  | T/II/GN/OLIJ150/001  |  |  |       |
| 3. Agent:   | Getin Noble Bank Spółka Akcyjna  |  |  |       |
| 4. Minimalna wysokość Składki Jednorazowej:   | 5 000 PLN  |  |  |       |
| 5. Margines tolerancji na niedopłatę dla Składki Jednorazowej, o którym mowa w § 11 ust. 5 OWU:   | 10% wartości Składki Jednorazowej  |  |  |       |
| 6. Wiek wstępu Ubezpieczającego, o którym mowa w § 4 ust. 3 OWU:  | Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 72. rok życia  |  |  |       |
| 7. Wiek wstępu Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU:  | Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 72. rok życia  |  |  |       |
| 8. Minimalna Wartość rachunku udziałów po realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w § 16 ust. 5 OWU: | 500 PLN  |  |  |       |
|   | <b>Opłata</b>  | <b>Wysokość, sposób i termin pobierania opłaty</b>   |  |       |
| 9. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:   |  | <table><tbody><tr><td>% wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku</td><td>0,99%</td></tr></tbody></table> <p>Wyrażona procentowo w skali roku. Pobierana miesięcznie, naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na Rachunku udziałów w podziale na Fundusze. Dla dni kalendarzowych, które nie są Dniami wyceny opłatę ustala się na podstawie Wartości udziałów jednostkowych z ostatniego Dnia wyceny poprzedzającego dany dzień kalendarzowy.</p> | % wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku | 0,99% |
| % wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku  | 0,99%  |  |  |       |

|   |  |
|---|--|
| <p>9. <b>Oplata za prowadzenie i zarządanie Umową ubezpieczenia cd.:</b></p>  | <p>Jednakże nie mniej niż 0,49% w skali roku od Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.</p> <p>Oplata, będąca sumą opłat za poszczególne dni kalendarzowe, pobierana jest miesięcznie w pierwszym Dniu wyceny miesiąca kalendarzowego za poprzedni miesiąc kalendarzowy, według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszy, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty. Oplata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w przypadku:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej,</li><li>• Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu,</li><li>• Otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej (jeśli jest inną osobą niż Ubezpieczony),</li><li>• Dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia,</li></ul> <p>jest naliczana za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów. Oplata ta pobierana jest w Dniu wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów Ubezpieczającego i według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty.</p> |
| <p>10. <b>Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są środki Funduszu:</b></p> | <p>Koszty obciążają aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są aktywa Funduszu i wskazane są każdorazowo w statutach/prospektach tych Funduszy Inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania.</p> <p>Koszty te są uwzględniane w wycenie jednostki lub tytułu uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego lub innej instytucji wspólnego inwestowania a w konsekwencji także w Wartości udziału jednostkowego Funduszu.</p> <p>Wysokość opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania oraz kosztów obciążających aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania wskazane są w „Informacjach dla Inwestorów” poszczególnych Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania.</p> <p>Prospekty oraz „Informacje dla Inwestorów” Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które Fundusze lokują środki dostępne są na wniosek Ubezpieczającego lub poprzez stronę internetową <a href="http://www.notowania.openlife.pl">www.notowania.openlife.pl</a>, wybierając kolejno: nazwę partnera Open Life TU Życie S.A. (Getin Noble Bank SA), nazwę ubezpieczenia (High Value Investment), ikonę ⓘ dla każdego z Funduszy dostępnych w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty”.</p>  |

---

|  |  |         |
|--|--|---------|
| <b>11. Opłata za ryzyko:</b>   | Wyrażona kwotowo w skali miesiąca i pobierana miesięcznie w pierwszym Dniu wyceny miesiąca kalendarzowego za poprzedni miesiąc kalendarzowy według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty | 0,85 zł |
| <b>12. Opłata wstępna:</b>   | Wyrażona procentowo. Naliczana procentowo od wartości Składki Jednorazowej pobierana jednorazowo przed Alokacją.<br>Opłata wstępna nie podlega zwrotowi, z wyjątkiem odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 1 OWU.  | 4%      |
| <b>13. Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów służąca do ustalenia Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 9 OWU:</b> | 100% Wartości rachunku udziałów  |         |

---

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia została zatwierdzona uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 27 czerwca 2016 roku. Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 1 lipca 2016 roku.



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

kod OWU: UB\_OLIJ150

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

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

## REGULAMIN LOKOWANIA ŚRODKÓW FUNDUSZY

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

- Wykaz Funduszy oferowanych w ramach Umowy ubezpieczenia znajduje się w załączniku nr 1 do Regulaminu.
- Niniejszy Regulamin 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, a także ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego oraz zasady nabywania i umarzania oraz wyceny Udziałów jednostkowych.
- Fundusze wymienione w Wykazie Funduszy stanowiącym załącznik nr 1 do Regulaminu oferowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym zostały podzielone na następujące grupy odpowiadające poziomowi ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestycją w dany Fundusz:
  - Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego,
  - Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego,
  - Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego.
- Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje, że w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia będą dostępne wszystkie Fundusze w każdej z grup, o których mowa w ust. 3 powyżej.
- 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.
- 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, z tym że postanowienia § 4 ust. 1 pkt 2, § 6 ust. 6 - 9, § 7 ust. 6 - 7 i § 8 ust. 4 - 10 Regulaminu mają zastosowanie tylko do Funduszy wymienionych w Strategii Inwestycyjnej Otwartej stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.
- Określenia, które zostały zdefiniowane w OWU używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

### DEFINICJE

#### § 2

Definicja ta stanowi uzupełnienie pojęć zdefiniowanych w OWU.

- Określenie **Wartość aktywów netto Funduszu** użyte w niniejszym Regulaminie oznacza wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszoną o jego zobowiązania:
- z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym, w tym również wszelkich podatków związanych z nabywaniem lub zbywaniem aktywów Funduszu;
  - wobec Ubezpieczających, Ubezpieczonych, Uposażonych lub uprawnionych z Umów ubezpieczenia;
  - pozostałe,
- o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

### POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

#### § 3

- Fundusz powstaje z alokowanych Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę wstępną poprzez nabycie Udziałów jednostkowych.
- 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 Funduszami w oparciu o strategię inwestycyjną Funduszy.
6. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.
7. Zgodnie z przepisami prawa Towarzystwo Ubezpieczeń może zlecić zarządzanie Funduszem podmiotowi uprawnionemu, do zarządzania aktywami na zlecenie.

### **RYZIKO INWESTYCYJNE UBEZPIECZAJĄCEGO ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZE**

#### § 4

1. 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.:
  - 1) ryzykiem rynkowym przez które rozumie się ryzyko utraty części Składki Jednorazowej, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość udziału jednostkowego może ulegać znacznym wahaniom **ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów Funduszu;**
  - 2) ryzykiem kredytowym obejmującym ryzyko depozytariuszy lub banków, z którymi Towarzystwo Ubezpieczeń zawiera odpowiednio umowy depozytu terminowego lub umowy rachunku bankowego, przez które należy rozumieć możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności depozytariusza lub banku do realizacji zobowiązań wynikających odpowiednio z umów depozytu terminowego lub z umów rachunku bankowego;
  - 3) ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z brakiem możliwości dokonywania częściowych wypłat Wartości wykupu w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej lub realizacji przeniesienia środków w przypadku, gdy Fundusz wymieniony w Strategii Inwestycyjnej stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu, zawiesił nabywanie lub umarzanie Udziałów jednostkowych w przypadkach, o których mowa w § 6 ust. 6 i w § 7 ust. 5;
  - 4) 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 z tytułu Umowy ubezpieczenia;
  - 5) ryzykiem makroekonomicznym, przez które należy rozumieć zmianę koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie mającej wpływ na wartość lokat Funduszu, skutkującą wahaniami Wartości rachunku udziałów ze względu na zmiany wartości instrumentów lub środków wchodzących w skład Funduszu;
  - 6) ryzykiem politycznym, przez które należy rozumieć zmianę sytuacji politycznej na świecie powodującą możliwość wystąpienia takich zmian w strukturach gospodarczych w skali makro i mikroekonomicznej, które mogą w istotny sposób pogarszać warunki i naruszać prawne zasady funkcjonowania przedsiębiorstw oraz wpływać niekorzystnie na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu.
2. W ubezpieczeniu na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w ramach Funduszu. W przypadku materializacji któregokolwiek z ryzyk o których mowa w ust. 1 Ubezpieczający może ponieść stratę.
3. Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając Wartość udziału jednostkowego.
4. 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 piśmie wniosek skierowany do Towarzystwa Ubezpieczeń.

Zapoznaj się dokładnie z ryzykiem inwestycyjnym które ponosi Ubezpieczający. W przypadku wątpliwości informacje na temat ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestowaniem w Fundusze można uzyskać w Towarzystwie Ubezpieczeń.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są aktywa Funduszy, zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

## UDZIAŁY JEDNOSTKOWE I WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO

### § 5

1. Każdy Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości zapisywane na Rachunku udziałów.
2. Wartość udziału jednostkowego jest wyliczana każdorazowo na Dzień wyceny.
3. Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów netto Funduszu.
4. Wartość aktywów netto Funduszu wyceniana jest zgodnie z zasadami określonymi w przepisach powszechnie obowiązującego prawa. Wycena aktywów następuje, według wartości godziwej, która pozwala na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny.
5. Wartość udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny ustalana jest w najbliższym Dniu roboczym następującym po tym Dniu wyceny. Jeżeli ustalenie Wartości udziału jednostkowego w najbliższym Dniu roboczym nie jest możliwe Towarzystwo Ubezpieczeń dokona ustalenia Wartości udziału jednostkowego nie później niż w 10. Dniu roboczym następującym po Dniu wyceny.
6. Wartość Udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny łącznie.
7. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.

## NABYWANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

### § 6

1. Udziały jednostkowe nabywane są za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę wstępną.
2. Nabycie Udziałów jednostkowych następuje według Wartości udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny, określony w OWU, na warunkach tam wskazanych.
3. Nabycie Udziałów jednostkowych w Funduszu skutkuje nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zgodnie z opisem polityki inwestycyjnej zamieszczonej w Strategiach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do Regulaminu, po czym Udziały jednostkowe są zapisywane na Rachunku udziałów.
4. Udziały jednostkowe nabywane są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.
5. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu tytułem Alokacji i Wartości udziału jednostkowego na Dzień wyceny, według którego następuje nabycie Udziałów jednostkowych.
6. Fundusz wymieniony w Strategii inwestycyjnej Funduszy stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu zawieszają nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszu w przypadku:
  - 1) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń od podmiotu zarządzającego Funduszem inwestycyjnym informacji o planowanym zawieszeniu zbywania jednostek uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
  - 2) zawieszenia przez Fundusz inwestycyjny zbywania jednostek uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
  - 3) rozpoczęcia likwidacji Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
  - 4) zaprzestania przyjmowania przez Fundusz inwestycyjny wpłat na nabycia jednostek uczestnictwa oraz zaprzestania przyjmowania i realizacji zleceń nabycia jednostek uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa.
7. W przypadku:
  - 1) likwidacji Funduszu, która może wystąpić w przypadku zaistnienia okoliczności wskazanej w § 8 ust. 4;

2) zawieszenia nabywania Udziałów jednostkowych Funduszu, o którym mowa w ust. 6, Towarzystwo Ubezpieczeń zrealizuje zmianę podziału na Rachunku udziałów, w zakresie udziału procentowego przypadającego odpowiednio na likwidowany Fundusz lub Fundusz, który zawiesił nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszy na Fundusz z tej samej grupy Funduszy, o której mowa w § 1 ust. 2, lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki uczestnictwa za ostatni rok, a jeżeli takiego nie ma to na inny Fundusz lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki lub tytułu uczestnictwa za ostatni rok dostępny aktualnie w ramach Umowy ubezpieczenia w grupie Funduszy o najniższym poziomie ryzyka inwestycyjnego.

8. **Zmiana podziału na Rachunku udziałów, o której mowa w ust. 7 obowiązuje niezwłocznie, z tym że nie później niż od 5. Dnia roboczego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń informacji o zdarzeniu stanowiącym podstawę do zawieszenia nabywania Udziałów jednostkowych lub likwidacji Funduszu inwestycyjnego.**
9. **W terminie 30 dni od dnia dokonania zmiany podziału na Rachunku udziałów Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o zmianie podziału na Rachunku udziałów, dokonanych zgodnie z ust. 7 - 8 powyżej.**

Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego o zmianie podziału na Rachunku udziałów. Ubezpieczający może bezpłatnie zmienić wskazany przez Towarzystwo Fundusz na inny dostępny aktualnie w ramach Umowy ubezpieczenia, na warunkach określonych w OWU.

## UMARZANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

### § 7

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje według Wartości udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny określony w OWU, w przypadkach i na warunkach tam wskazanych.
2. Udziały jednostkowe umarzane są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.
3. Umorzenie Udziałów jednostkowych polega na zamianie Udziałów jednostkowych na środki pieniężne i jest związane ze zmniejszeniem Wartości aktywów netto Funduszu.
4. Wartość umarzanych Udziałów jednostkowych oblicza się mnożąc liczbę umarzanych Udziałów jednostkowych przez Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny, zgodnie z OWU.
5. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje nie później niż w ciągu 7 Dni roboczych od:
  - 1) Dnia wyceny, według którego umorzenie jest dokonywane, albo
  - 2) od 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia w przypadku określonym w § 6 ust. 5 OWU.
6. Fundusz wymieniony w Strategii inwestycyjnej Funduszy stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu zawieszania umarzanie Udziałów jednostkowych w przypadku:
  - 1) zawieszenia przez Fundusz inwestycyjny odkupywania jednostek uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
  - 2) rozpoczęcia likwidacji Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
  - 3) zaprzestania przyjmowania i realizacji zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa.
7. W przypadku o którym mowa w ust. 6 Towarzystwo Ubezpieczeń zrealizuje wyłącznie wypłatę Świadczenia ubezpieczeniowego i odpowiednio całkowitą wypłatę Wartości wykupu albo Wartość rachunku udziałów według ostatniej znanej Wartości udziału jednostkowego.

## PRZENIESIENIE ŚRODKÓW

### § 8

1. Ubezpieczający ma prawo dokonać przeniesienia środków pomiędzy Funduszami.
2. Przeniesienie środków pomiędzy Funduszami dokonywane jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego i nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu docelowego według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej przeniesienia środków.

3. Liczba Udziałów jednostkowych 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.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń realizuje przeniesienie środków w przypadku likwidacji Funduszu wymienionego w Strategii inwestycyjnej Funduszy stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu, która może wystąpić w przypadku zakończenia likwidacji Funduszu inwestycyjnego.
5. Wartość przeniesienia środków, o którym mowa w ust. 4 stanowi wartość Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego to znaczy likwidowanego Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 7 i 9.
6. Funduszem docelowym przeniesienia środków, o którym mowa w ust. 4, będzie Fundusz z tej samej grupy Funduszy, o której mowa w § 1 ust. 2 lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki uczestnictwa za ostatni rok, a jeżeli takiego nie ma to inny Funduszu lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki uczestnictwa za ostatni rok dostępny aktualnie w ramach Umowy ubezpieczenia w grupie Funduszy o najniższym poziomie ryzyka inwestycyjnego.
7. Przeniesienie środków, o którym mowa w ust. 4 powyżej, dokonywane jest według Wartości udziału jednostkowego obowiązującego na dzień likwidacji Funduszu ustalonej zgodnie z ust. 9.
8. Dniem likwidacji Funduszu jest Dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich Udziałów jednostkowych likwidowanego Funduszu.
9. Ustalenie Wartości udziału jednostkowego na dzień likwidacji Funduszu następuje w oparciu o Wartość aktywów netto Funduszu stanowiącą równowartość kwoty wypłaconej Towarzystwu Ubezpieczeń w związku z likwidacją Funduszu inwestycyjnego, w który Fundusz lokował swoje aktywa.
10. **W terminie 30 dni od dnia likwidacji Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego pisemnie lub w sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o likwidacji Funduszu oraz o przeniesieniu środków dokonanego zgodnie z ust. 4.**

Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego o likwidacji Funduszu i przeniesieniu środków.

## 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 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 24 listopada 2016 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 5 grudnia 2016 roku.

Załącznik nr 1 z 7 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ150

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

## WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY

| Lp.   | Nazwa Funduszu   | Kod Funduszu |
|---|--|--------------|
| <b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>       |  |              |
| 1.  | Open Life – TOP3 Konserwatywny<br>(Strategia Inwestycyjna Konserwatywna)                   | FOLKO001     |
| <b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |  |              |
| 2.  | Open Life – TOP3 Stabilnego Wzrostu<br>(Strategia Inwestycyjna Umiarkowanie Konserwatywna) | FOLTS001     |
| 3.  | Open Life – TOP3 Mieszany<br>(Strategia Inwestycyjna Umiarkowanie Dynamiczna)              | FOLTM001     |
| <b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |  |              |
| 4.  | Open Life TOP3 Akcyjny<br>(Strategia Inwestycyjna Dynamiczna)                              | FOLTA001     |
| 5.  | Open Life TOP3 Dynamiczny Zagraniczny<br>(Strategia Inwestycyjna Dynamiczna Zagraniczna)   | FOLZA001     |

### Fundusze dostępne w ramach Strategii Inwestycyjnej Otwartej:

| Lp.   | Nazwa Funduszu  | Kod Funduszu |
|---|---|--------------|
| <b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |   |              |
| 1.  | Open Life - Generali Korona Dochodowy                             | FOLPI001     |
| 2.  | Open Life - Generali Korona Obligacje                             | FOLOB002     |
| 3.  | Open Life - Generali Obligacje Nowa Europa                        | FOLUE001     |
| 4.  | Open Life - Noble Fund Konserwatywny                              | FOLSY002     |
| 5.  | Open Life - ESALIENS Oszczędnościowy                              | FOLPI002     |
| 6.  | Open Life - Schroder ISF Emerging Markets<br>Debt Absolute Return | FOLEM001     |
| 7.  | Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond                   | FOLAC001     |
| 8.  | Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN                    | FOLHY001     |
| 9.  | Open Life - Allianz US High Yield - PLN                           | FOLHY002     |
| 10.   | Open Life - Open Finance Obligacji                                | FOLOB009     |
| 11.   | Open Life - Open Finance Konserwatywny                            | FOLPI004     |
| 12.   | Open Life - Skarbiec Dłużny Uniwersalny                           | FOLTO003     |
| 13.   | Open Life - ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny                  | FOLAD001     |
| 14.   | Open Life - Investor Obligacji                                    | FOLIO001     |

|   |   |          |
|---|---|----------|
| 15.   | Open Life - AXA Ostrożnego Inwestowania                 | FOLLK001 |
| 16.   | Open Life - AXA Obligacji                               | FOLOB006 |
| 17.   | Open Life - Skarbiec Global High Yield Bond             | FOLJP002 |
| 18.   | Open Life - Skarbiec Global Bond Opportunities          | FOLJP003 |
| 19.   | Open Life - Templeton Global Bond Fund                  | FOLTF005 |
| 20.   | Open Life - MetLife Obligacji Skarbowych                | FOLML002 |
| 21.   | Open Life - Noble Fund Obligacji                        | FOLNO001 |
| <b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |   |          |
| 22.   | Open Life - Santander Stabilnego Wzrostu                | FOLSW001 |
| 23.   | Open Life - Noble Fund Mieszany                         | FOLMI001 |
| 24.   | Open Life - Noble Fund Global Return                    | FOLGR001 |
| 25.   | Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu             | FOLSW007 |
| 26.   | Open Life - SKARBIEC III Filar                          | FOLTO001 |
| 27.   | Open Life - SKARBIEC Market Neutral                     | FOLSN001 |
| 28.   | Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych                 | FOLSS001 |
| 29.   | Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego        | FOLZE001 |
| 30.   | Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund | FOLTF004 |
| 31.   | Open Life - AXA Stabilnego Wzrostu                      | FOLSW005 |
| 32.   | Open Life - Generali Korona Zrównoważony                | FOLZR001 |
| 33.   | Open Life - Rockbridge Obligacji Korporacyjnych         | FOLBH002 |
| 34.   | Open Life - Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus          | FOLWP001 |
| 35.   | Open Life - Noble Fund Timingowy                        | FOLNT002 |
| <b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |   |          |
| 36.   | Open Life - Generali Korona Akcje                       | FOLAK002 |
| 37.   | Open Life - Generali Akcje Wzrostu                      | FOLSW003 |
| 38.   | Open Life - Generali Akcje Nowa Europa                  | FOLNE001 |
| 39.   | Open Life - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek     | FOLAM001 |
| 40.   | Open Life - Generali Globalnych Akcji Wzrostu           | FOLUD001 |
| 41.   | Open Life - Noble Fund Akcji                            | FOLAK003 |
| 42.   | Open Life - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek   | FOLAM002 |
| 43.   | Open Life - Noble Fund Africa and Frontier              | FOLAF001 |
| 44.   | Open Life - AXA Selektywny Akcji Polskich               | FOLAK009 |
| 45.   | Open Life - Investor Gold Otwarty                       | FOLGO001 |
| 46.   | Open Life - Investor Indie i Chiny                      | FOLIC001 |
| 47.   | Open Life - Investor Turcja                             | FOLTU002 |
| 48.   | Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN          | FOLEG001 |
| 49.   | Open Life - Open Finance Akcji                          | FOLAK011 |
| 50.   | Open Life - Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLAM005 |
| 51.   | Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji              | FOLAA001 |

|     |   |          |
|-----|---|----------|
| 52. | Open Life - Allianz Selektywny                        | FOLSL001 |
| 53. | Open Life - Skarbiec Akcja                            | FOLTO002 |
| 54. | Open Life - ALTUS Subfundusz Short                    | FOLAS001 |
| 55. | Open Life - Franklin India Fund                       | FOLTF002 |
| 56. | Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund          | FOLTF003 |
| 57. | Open Life - Franklin European Dividend Fund           | FOLFD001 |
| 58. | Open Life - Franklin Natural Resources                | FOLFR001 |
| 59. | Open Life - Skarbiec Emerging Markets Opportunities   | FOLJP001 |
| 60. | Open Life - Skarbiec Global Select Equity             | FOLJP004 |
| 61. | Open Life - Rockbridge Rynków Surowcowych             | FOLBH003 |
| 62. | Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych               | FOLBH004 |
| 63. | Open Life - Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLBH005 |
| 64. | Open Life - MetLife Akcji Średnich Spółek             | FOLML003 |
| 65. | Open Life - MetLife Akcji Amerykańskich               | FOLML005 |
| 66. | Open Life - MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich     | FOLML006 |
| 67. | Open Life - Allianz European Equity Dividend          | FOLEE002 |

Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje niniejszy wykaz oferowanych Funduszy poprzez:

- wykreślenie Funduszu - w przypadku zakończenia likwidacji Funduszu inwestycyjnego,
- dodanie nowego Funduszu,
- zmianę nazwy Funduszu w przypadkach opisanych w Strategiach inwestycyjnych.

Niniejszy Wykaz oferowanych Funduszy wchodzi w życie z dniem 12 grudnia 2019 roku.



## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY OTWARTA

Załącznik nr 2 z 7 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ150

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia

### 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych.

Wartości Udziałów jednostkowych odpowiadają wartościom jednostek uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

### 2. Polityka inwestycyjna Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Limity zaangażowania:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) jednostki uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego do 100%

b) środki pieniężne do 100%, z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach uczestnictwa do czasu rozliczenia tych transakcji,

z tym że łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości Aktywów Funduszu.

3) Wykaz Funduszy z oznaczeniem Funduszu inwestycyjnego, których jednostki uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu:

| lp.   | Nazwa Funduszu   | Kod Funduszu | Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu                      | Poziom ryzyka'<br>Skala od 1 do 7, gdzie 1 oznacza niski poziom ryzyka, a 7 wysoki poziom ryzyka |
|---|--|--------------|--|--|
| <b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |  |              |  |  |
| 1.  | Open Life - Generali Korona Dochodowy                          | FOLPI001     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Dochodowy      | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 2.  | Open Life - Generali Korona Obligacje                          | FOLOB002     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Obligacje      | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 3.  | Open Life - Generali Obligacje Nowa Europa                     | FOLUE001     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Obligacje Nowa Europa | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 4.  | Open Life - Noble Fund Konserwatywny                           | FOLSY002     | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Konserwatywny             | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 5.  | Open Life - ESALIENS Oszczędnościowy                           | FOLPI002     | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Oszczędnościowy        | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 6.  | Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | FOLEM001     | Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return   | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 7.  | Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond                | FOLAC001     | Schroder ISF Asian Convertible Bond  | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 8.  | Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN                 | FOLHY001     | Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) - PLN   | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 9.  | Open Life - Allianz US High Yield - PLN                        | FOLHY002     | Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) - PLN  | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 10.   | Open Life - Open Finance Obligacji                             | FOLOB009     | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji              | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 11.   | Open Life - Open Finance Konserwatywny                         | FOLPI004     | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Konserwatywny          | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 12.   | Open Life - Skarbiec Dłużny Uniwersalny                        | FOLTO003     | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Skarbiec - Dłużny Uniwersalny           | 1 2 3 4 5 6 7  |

|   |   |          |  |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|----------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 13.   | Open Life - ALTUS<br>Absolutnej Stopy Zwrotu<br>Dłużny        | FOLAD001 | ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz<br>ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny                        | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 14.   | Open Life<br>- Investor Obligacji                             | FOLIO001 | Investor Obligacji FIO   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 15.   | Open Life<br>- AXA Ostrożnego<br>Inwestowania                 | FOLLK001 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- AXA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania                           | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 16.   | Open Life<br>- AXA Obligacji                                  | FOLOB006 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- AXA Subfundusz Obligacji   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 17.   | Open Life - Skarbiec<br>Global High Yield Bond                | FOLJP002 | Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec<br>- Global High Yield Bond                         | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 18.   | Open Life - Skarbiec<br>Global Bond Opportunities             | FOLJP003 | Skarbiec - Global Funds SFIO<br>- Subfundusz Skarbiec Global Bond Opportunities                        | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 19.   | Open Life - Templeton<br>Global Bond Fund                     | FOLTF005 | Franklin Templeton Investment Funds<br>Templeton Global Bond Fund                                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 20.   | Open Life - MetLife<br>Obligacji Skarbowych                   | FOLML002 | MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy<br>- MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 21.   | Open Life<br>- Noble Fund Obligacji                           | FOLNO001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Obligacji                          | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| <b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |   |          |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 22.   | Open Life - Santander<br>Stabilnego Wzrostu                   | FOLSW001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu                    | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 23.   | Open Life<br>- Noble Fund Mieszany                            | FOLMI001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Mieszany                           | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 24.   | Open Life - Noble Fund<br>Global Return                       | FOLGR001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Global Return                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 25.   | Open Life - Open Finance<br>Stabilnego Wzrostu                | FOLSW007 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu              | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 26.   | Open Life<br>- SKARBIEC III Filar                             | FOLTO001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz SKARBIEC - III Filar                             | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 27.   | Open Life - SKARBIEC<br>Market Neutral                        | FOLSN001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz SKARBIEC Market Neutral                          | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 28.   | Open Life - SKARBIEC<br>Rynków Surowcowych                    | FOLSS001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 29.   | Open Life - Investor<br>Zabezpieczenia<br>Emerytalnego        | FOLZE001 | Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 30.   | Open Life - Franklin Global<br>Fundamental Strategies<br>Fund | FOLTF004 | Franklin Templeton Investment Funds<br>Franklin Global Fundamental Strategies Fund                     | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 31.   | Open Life - AXA<br>Stabilnego Wzrostu                         | FOLSW005 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu                                | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 32.   | Open Life - Generali<br>Korona Zrównoważony                   | FOLZR001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Generali Korona Zrównoważony            | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 33.   | Open Life - Rockbridge<br>Obligacji Korporacyjnych            | FOLBH002 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy<br>- Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 34.   | Open Life - Noble Fund<br>Stabilnego Wzrostu Plus             | FOLWP001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus            | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 35.   | Open Life<br>- Noble Fund Timingowy                           | FOLNT002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Timingowy                          | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

| Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego |   |          |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--|---|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 36.  | Open Life<br>- Generali Korona Akcje                          | FOLAK002 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Generali Korona Akcje                    | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 37.  | Open Life<br>- Generali Akcje Wzrostu                         | FOLSW003 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Generali Akcje Wzrostu                   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 38.  | Open Life - Generali Akcje<br>Nowa Europa                     | FOLNE001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Generali Akcje Nowa Europa               | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 39.  | Open Life - Generali Akcje<br>Małych i Średnich Spółek        | FOLAM001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 40.  | Open Life - Generali<br>Globalnych Akcji Wzrostu              | FOLUD001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Generali Globalnych Akcji Wzrostu        | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 41.  | Open Life<br>- Noble Fund Akcji                               | FOLAK003 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Akcji                               | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 42.  | Open Life - Noble Fund<br>Akcji Małych i Średnich<br>Spółek   | FOLAM002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 43.  | Open Life – Noble Fund<br>Africa and Frontier                 | FOLAF001 | Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 44.  | Open Life - AXA<br>Selektywny Akcji Polskich                  | FOLAK009 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- AXA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich                          | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 45.  | Open Life - Investor<br>Gold Otwarty                          | FOLGO001 | Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 46.  | Open Life - Investor<br>Indie i Chiny                         | FOLIC001 | Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 47.  | Open Life<br>- Investor Turcja                                | FOLTU002 | Investor Parasol SFIO - Investor Turcja   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 48.  | Open Life - Allianz Europe<br>Equity Growth - PLN             | FOLEG001 | Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 49.  | Open Life<br>- Open Finance Akcji                             | FOLAK011 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Open Finance Akcji                            | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 50.  | Open Life - Open Finance<br>Akcji Małych<br>i Średnich Spółek | FOLAM005 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 51.  | Open Life - Open Finance<br>Aktywnej Alokacji                 | FOLAA001 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji                | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 52.  | Open Life<br>- Allianz Selektywny                             | FOLSL001 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 53.  | Open Life<br>- Skarbiec Akcja                                 | FOLTO002 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Akcji SKARBIEC - Akcja                            | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 54.  | Open Life - ALTUS<br>Subfundusz Short                         | FOLAS001 | ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Short   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 55.  | Open Life<br>- Franklin India Fund                            | FOLTF002 | Franklin Templeton Investment Funds<br>Franklin India Fund  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 56.  | Open Life - Franklin U.S.<br>Opportunities Fund               | FOLTF003 | Franklin Templeton Investment Funds<br>Franklin U.S. Opportunities Fund                                 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 57.  | Open Life - Franklin<br>European Dividend Fund                | FOLFD001 | Franklin Templeton Investment Funds<br>- Franklin European Dividend Fund                                | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 58.  | Open Life - Franklin<br>Natural Resources                     | FOLFR001 | Franklin Templeton Investment Funds<br>- Franklin Natural Resources                                     | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 59.  | Open Life - Skarbiec<br>Emerging Markets<br>Opportunities     | FOLJP001 | Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec<br>- Emerging Markets Opportunities                  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

|     |   |          |  |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|----------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 60. | Open Life - Skarbiec Global Select Equity             | FOLJP004 | Skarbiec - Global Funds SFIO<br>- Subfundusz Skarbiec Global Select Equity   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 61. | Open Life - Rockbridge Rynków Surowcowych             | FOLBH003 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy<br>- Rockbridge Subfundusz Rynków Surowcowych                         | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 62. | Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych               | FOLBH004 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy<br>- Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych                           | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 63. | Open Life - Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLBH005 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy<br>- Rockbridge Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek             | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 64. | Open Life - MetLife Akcji Średnich Spółek             | FOLML003 | MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy<br>- MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek                       | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 65. | Open Life - MetLife Akcji Amerykańskich               | FOLML005 | MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich           | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 66. | Open Life - MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich     | FOLML006 | MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 67. | Open Life - Allianz European Equity Dividend          | FOLEE002 | Allianz European Equity Dividend AT (H-PLN)  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

<sup>1</sup> Poziomy ryzyka określone dla poszczególnych UFK są analogiczne jak poziomy ryzyka wskazane w Kluczowych Informacjach Dla Inwestorów (KIID) dla odpowiednich funduszy inwestycyjnych, aktualne na dzień wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej.

- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych, o której mowa w pkt 3 poprzez:
  - a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego - w przypadku zakończenia likwidacji Funduszu inwestycyjnego lub
  - b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego.
- 5) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
  - a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu
  - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych, odpowiedniej aktualizacji podlega wykaz Funduszy inwestycyjnych, o którym mowa w pkt 3 oraz Wykaz Funduszy stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu.
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 4 i 5 Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl) i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.

#### 4. Postanowienia końcowe

Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 12 grudnia 2019 roku.

Załącznik nr 3 z 7 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ150  
Kod Funduszu: FOLKO001

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU KONSERWATYWNA

UFK OPEN LIFE TOP3 KONSERWATYWNY

### 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania oraz lokowania wolnych środków pieniężnych na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych) w bankach krajowych.

### 2. Polityka inwestycyjna Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Alokacja aktywów:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych),

b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wskazane poniżej na liście przedstawionej w pkt 5.

3) Struktura Funduszu i limity zaangażowania:

| Kategoria aktywów  | Limit zaangażowania | Dopuszczalne odchylenie od limitu zaangażowania |
|--|---------------------|---|
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy rynku pieniężnego i instrumentów dłużnych <b>o najwyższym wskaźniku</b>         | do 40%              | +/- 5%  |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy rynku pieniężnego i instrumentów dłużnych <b>o drugim najwyższym wskaźniku</b>  | do 30%              | +/- 5%  |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy rynku pieniężnego i instrumentów dłużnych <b>o trzecim najwyższym wskaźniku</b> | do 30%              | +/- 5%  |
| środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych)   | do 10%              | +/- 5%  |

Łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości Aktywów Funduszu.

a) W okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej limity zaangażowania środków Funduszu do 100% mogą stanowić depozyty bankowe; ponadto w okresie tym nie stosuje się limitów, o których mowa w tabeli powyżej.

b) Z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa (nabywanie, zbywanie, konwersja oraz zamiana), w tym przepływy środków pieniężnych związanych z tymi transakcjami, dopuszcza się krótkotrwale odstępstwa od wskazanych powyżej struktury Funduszu oraz limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji. W przypadku przekroczenia opisanych powyżej limitów za-

- angażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 Dni roboczych strukturę lokat do limitów określonych w tabeli powyżej.
- c) W przypadku gdy przekroczenie opisanych w tabeli powyżej limitów zaangażowania nastąpi wskutek zmiany wartości poszczególnych aktywów wchodzących w skład Wartości aktywów netto Funduszu, lub realokacji aktywów, o której mowa w pkt 4 Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów, nie później niż w terminie 40 Dni roboczych od dnia wystąpienia opisanej sytuacji.
  - d) W przypadku gdy przekroczenie opisanej w tabeli powyżej struktury aktywów lub limitów zaangażowania nastąpi wskutek braku możliwości dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów niezwłocznie po dniu w którym dokonywanie tych transakcji będzie możliwe.
- 4) Kryteria doboru aktywów Funduszu z poszczególnych Kategorii aktywów oraz zasady realokacji aktywów Funduszu:
- a) Selekcja aktywów Funduszu odbywa się na bazie wskaźnika, wyliczonego na podstawie rocznej stopy zwrotu poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, z listy przedstawionej w pkt 5 i odchylenia standardowego ich tygodniowych stóp zwrotu za okres 52 tygodni (dla Funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania, które prowadzą działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego wyliczenie wskaźnika następuje na podstawie danych od początku prowadzenia działalności tego Funduszu inwestycyjnego/instytucji wspólnego inwestowania. W ten sposób wybierane są trzy Fundusze inwestycyjne/instytucje wspólnego inwestowania po jednym o najwyższym, drugim najwyższym i trzecim najwyższym wskaźniku, zgodnie z tabelą w pkt 3.
  - b) Nie rzadziej niż raz na 3 miesiące odbywać się będzie realokacja aktywów Funduszu, zgodnie z zasadą selekcji aktywów przedstawioną w pkt 4 lit. a powyżej.
- 5) **Lista Funduszy inwestycyjnych** lub instytucji wspólnego inwestowania w kategorii funduszy pieniężnych i instrumentów dłużnych, których jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu UFK Open Life TOP3 Konserwatywny, zgodnie z tabelą w pkt 3 oraz zasadami określonymi w pkt 4, z zastrzeżeniem pkt 6 - 7:
- a) ALTUS FIO Parasolowy – ALTUS Subfundusz Konserwatywny
  - b) Rockbridge FIO Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Lokata Plus
  - c) Open Finance FIO – Subfundusz Open Finance Konserwatywny
  - d) SKARBIEC FIO – Subfundusz – Skarbiec – Obligacja
  - e) SKARBIEC FIO – Subfundusz – Skarbiec – Oszczędnościowy
  - f) PKO Parasolowy FIO – Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych
  - g) Generali Fundusze FIO – Subfundusz Generali Korona Dochodowy
  - h) Allianz FIO – Subfundusz Allianz Konserwatywny
  - i) MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy – MetLife Obligacji Skarbowych.
- 6) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5 poprzez:
- a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania – w przypadku zakończenia jego likwidacji lub
  - b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania z kategorii funduszy pieniężnych i instrumentów dłużnych.
- 7) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
- a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
  - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych,
- odpowiedniej aktualizacji podlega lista Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5.
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 6 i 7, Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu na stronie internetowej i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 30 września 2019 roku.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych, w które mogą być lokowane aktywa Funduszu, zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych Funduszy inwestycyjnych i dostępne są na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU UMIARKOWANIE KONSERWATYWNA

### UFK OPEN LIFE TOP3 STABILNEGO WZROSTU

Załącznik nr 4 z 7 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ150  
Kod Funduszu: FOLTS001

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia

#### 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania oraz lokowania wolnych środków pieniężnych na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych) w bankach krajowych.

#### 2. Polityka inwestycyjna Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Alokacja aktywów:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych),

b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wskazane poniżej na liście przedstawionej w pkt 5.

3) Struktura Funduszu i limity zaangażowania:

| Kategoria Aktywów   | Limit zaangażowania | Dopuszczalne odchylenie od limitu zaangażowania |
|---|---------------------|---|
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy stabilnego wzrostu <b>o najwyższym wskaźniku</b>         | do 40%              | +/- 5%  |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy stabilnego wzrostu <b>o drugim najwyższym wskaźniku</b>  | do 30%              | +/- 5%  |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy stabilnego wzrostu <b>o trzecim najwyższym wskaźniku</b> | do 30%              | +/- 5%  |
| Depozyty bankowe, środki pieniężne  | do 10%              | +/- 5%  |

Łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości Aktywów Funduszu.

a) W okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej limity zaangażowania środków Funduszu do 100% mogą stanowić depozyty bankowe; ponadto w okresie tym nie stosuje się limitów, o których mowa w tabeli powyżej.

b) Z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa (nabywanie, zbywanie, konwersja oraz zamiana), w tym przepływy środków pieniężnych związanych z tymi transakcjami, dopuszcza się krótkotrwale odstępstwa od wskazanych powyżej struktury Funduszu oraz limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji. W przypadku przekroczenia opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 Dni roboczych strukturę lokat do limitów określonych w tabeli powyżej.

c) W przypadku gdy przekroczenie opisanych w tabeli powyżej limitów zaangażowania nastąpi wskutek zmiany wartości poszczególnych aktywów wchodzących w skład Wartości aktywów netto Funduszu, lub realokacji aktywów, o której mowa w pkt 4 Towarzystwo

Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów, nie później niż w terminie 40 Dni roboczych od dnia wystąpienia opisanej sytuacji.

- d) W przypadku gdy przekroczenie opisanej w tabeli powyżej struktury aktywów lub limitów zaangażowania nastąpi wskutek braku możliwości dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów niezwłocznie po dniu w którym dokonywanie tych transakcji będzie możliwe.
- 4) Kryteria doboru aktywów Funduszu z poszczególnych kategorii aktywów oraz zasady realokacji aktywów Funduszu:
  - a) Selekcja aktywów Funduszu odbywa się na bazie wskaźnika, wyliczonego na podstawie Rocznej stopy zwrotu poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, z listy przedstawionej w pkt 5 i odchylenia standardowego ich tygodniowych stóp zwrotu za okres 52 tygodni (dla Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, które prowadzą działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego wyliczenie wskaźnika następuje na podstawie danych od początku prowadzenia działalności tego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania). W ten sposób wybierane są 3 Fundusze inwestycyjne/instytucje wspólnego inwestowania, po jednym o najwyższym, drugim najwyższym i trzecim najwyższym wskaźniku, zgodnie z tabelą w pkt 3.
  - b) Nie rzadziej niż raz na 3 miesiące odbywać się będzie realokacja aktywów Funduszu, zgodnie z zasadą selekcji aktywów przedstawioną w pkt 4 lit. a powyżej.
- 5) **Lista Funduszy inwestycyjnych** lub instytucji wspólnego inwestowania, w kategorii funduszy stabilnego wzrostu, w których mogą być dokonywane lokaty Funduszu UFK Open Life TOP3 Stabilnego Wzrostu, zgodnie z tabelą w pkt 3 oraz zasadami określonymi w pkt 4, z zastrzeżeniem pkt 6 - 7:
  - a) Allianz FIO – Subfundusz Allianz Stabilnego Wzrostu
  - b) Santander FIO – Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu
  - c) AXA FIO – Subfundusz AXA Stabilnego Wzrostu
  - d) Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO
  - e) Gamma FIO – Subfundusz Gamma Stabilny
  - f) ESALIENS Senior FIO
  - g) Noble Funds FIO – Subfundusz Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus
  - h) Open Finance FIO Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu
  - i) PKO Parasolowy FIO – Subfundusz PKO Stabilnego Wzrostu
  - j) Skarbiec FIO – Subfundusz Skarbiec III Filar
  - k) Generali Fundusze FIO – Subfundusz Generali Stabilny Wzrost
  - l) Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Stabilnego Wzrostu
  - m) MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy – MetLife Subfundusz Stabilnego Wzrostu.
- 6) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5 poprzez:
  - a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania – w przypadku zakończenia jego likwidacji lub
  - b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania z kategorii funduszy stabilnego wzrostu.
- 7) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
  - a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
  - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych, odpowiedniej aktualizacji podlega lista Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5.
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 6 i 7, Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu na stronie internetowej i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 30 września 2019 roku.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych, w które mogą być lokowane aktywa Funduszu, zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych Funduszy inwestycyjnych i dostępne są na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).



Załącznik nr 5 z 7 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ150  
Kod Funduszu: FOLTA001

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU DYNAMICZNA

UFK OPEN LIFE TOP3 AKCYJNY

### 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania oraz lokowania wolnych środków pieniężnych na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych) w bankach krajowych.

### 2. Polityka inwestycyjna Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

- 1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN
- 2) Alokacja aktywów:  
Fundusz może zawierać następujące aktywa:
  - a) środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych),
  - b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wskazane poniżej na liście przedstawionej w pkt 5.
- 3) Struktura Funduszu i limity zaangażowania:

| Kategoria aktywów  | Limit zaangażowania | Dopuszczalne odchylenie od limitu zaangażowania |
|--|---------------------|---|
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii uniwersalnych funduszy akcji <b>o najwyższym wskaźniku</b>                     | do 30%              | +/- 5%  |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii uniwersalnych funduszy akcji <b>o drugim najwyższym wskaźniku</b>              | do 30%              | +/- 5%  |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 6 w kategorii funduszy akcji małych i średnich przedsiębiorstw <b>o najwyższym wskaźniku</b> | do 40%              | +/- 5%  |
| Środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych)   | do 10%              | +/- 5%  |

Łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości Aktywów Funduszu.

- a) W okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej limity zaangażowania środków Funduszu do 100% mogą stanowić depozyty bankowe; ponadto w okresie tym nie stosuje się limitów, o których mowa w tabeli powyżej.
- b) Z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa (nabywanie, zbywanie, konwersja oraz zamiana), w tym przepływy środków pieniężnych związanych z tymi transakcjami, dopuszcza się krótkotrwałe odstępstwa od wskazanych powyżej struktury Funduszu oraz limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji. W przypadku przekroczenia opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 Dni roboczych strukturę lokat do limitów określonych w tabeli powyżej.

- c) W przypadku gdy przekroczenie opisanych w tabeli powyżej limitów zaangażowania nastąpi wskutek zmiany wartości poszczególnych aktywów wchodzących w skład Wartości aktywów netto Funduszu, lub realokacji aktywów, o której mowa w pkt 4 Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów, nie później niż w terminie 40 Dni roboczych od dnia wystąpienia opisanej sytuacji.
- d) W przypadku gdy przekroczenie opisanej w tabeli powyżej struktury aktywów lub limitów zaangażowania nastąpi wskutek braku możliwości dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów niezwłocznie po dniu w którym dokonywanie tych transakcji będzie możliwe.
- 4) Kryteria doboru aktywów Funduszu z poszczególnych kategorii aktywów oraz zasady realokacji aktywów Funduszu:
- a) Selekcja aktywów Funduszu odbywa się na bazie wskaźnika, wyliczonego na podstawie Rocznej stopy zwrotu poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, z listy przedstawionej w pkt 5 oraz pkt 6 i odchylenia standardowego ich tygodniowych stóp zwrotu za okres 52 tygodni (dla Funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania, które prowadzą działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego wyliczenie wskaźnika następuje na podstawie danych od początku prowadzenia działalności tego Funduszu inwestycyjnego/instytucji wspólnego inwestowania). W ten sposób wybierane są dwa Fundusze inwestycyjne/instytucje wspólnego inwestowania o najwyższym i jeden Fundusz inwestycyjny o drugim najwyższym wskaźniku, zgodnie z tabelą w pkt 3.
- b) Nie rzadziej niż raz na 3 miesiące odbywać się będzie realokacja aktywów Funduszu, zgodnie z zasadą selekcji aktywów przedstawioną w pkt 4 lit. a powyżej.
- 5) **Lista Funduszy inwestycyjnych** lub instytucji wspólnego inwestowania w kategorii uniwersalnych funduszy akcji, w których mogą być dokonywane lokaty Funduszu UFK Open Life TOP3 Akcyjny, zgodnie z tabelą w pkt 3 oraz zasadami określonymi w pkt 4, z zastrzeżeniem pkt 7 - 8:
- a) Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny  
b) Santander FIO - Santander Akcji Polskich  
c) AXA FIO - AXA Subfundusz Akcji  
d) AXA FIO - AXA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich  
e) Investor Akcji Spółek Dywidendowych  
f) Investor Akcji FIO  
g) Gamma Parasol FIO - Gamma Subfundusz Akcyjny  
h) ESALIENS Parasol FIO - Subfundusz ESALIENS Akcji  
i) Noble Funds FIO - Subfundusz Noble Fund Akcji  
j) Open Finance FIO - Subfundusz Open Finance Akcji  
k) PKO Parasolowy FIO - Subfundusz PKO Akcji Plus  
l) Skarbiec FIO - Subfundusz Akcji - Skarbiec Akcja  
m) Generali Fundusze FIO - Subfundusz Generali Korona Akcje  
n) Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji  
o) MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Akcji.
- 6) **Lista Funduszy inwestycyjnych** lub instytucji wspólnego inwestowania w kategorii funduszy akcji małych i średnich przedsiębiorstw, w których mogą być dokonywane lokaty Funduszu UFK Open Life TOP3 Akcyjny:
- a) Allianz FIO - Subfundusz Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek  
b) Investor Top 25 Małych Spółek FIO  
c) Gamma Parasol FIO - Gamma Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek  
d) Noble Funds FIO - Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek  
e) Open Finance FIO - Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek  
f) PKO Parasolowy FIO - Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek  
g) Skarbiec FIO - Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych, w które mogą być lokowane aktywa Funduszu, zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych Funduszy inwestycyjnych i dostępne są na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych, w które mogą być lokowane aktywa Funduszu, zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych Funduszy inwestycyjnych i dostępne są na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

- h) Generali Fundusze FIO - Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
  - i) MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek.
- 7) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5 i pkt 6 poprzez:
- a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania – w przypadku zakończenia jego likwidacji lub
  - b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania odpowiednio z kategorii uniwersalnych funduszy akcji lub z kategorii funduszy akcji małych i średnich przedsiębiorstw.
- 8) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
- a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
  - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych,
- odpowiedniej aktualizacji podlega lista Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5 i pkt 6.
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 7 i 8, Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu na stronie internetowej i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 30 września 2019 roku.

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU UMIARKOWANIE DYNAMICZNA

### UFK OPEN LIFE TOP3 MIESZANY

Załącznik nr 6 z 7 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ150  
Kod Funduszu: FOLTM001

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia

#### 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania oraz lokowania wolnych środków pieniężnych na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych) w bankach krajowych.

#### 2. Polityka inwestycyjna Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Alokacja aktywów:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych),

b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wskazane poniżej na liście przedstawionej w pkt 5.

3) Struktura Funduszu i limity zaangażowania:

| Kategoria aktywów   | Limit zaangażowania | Dopuszczalne odchylenie od limitu zaangażowania |
|---|---------------------|---|
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji <b>o najwyższym wskaźniku</b>         | do 40%              | +/- 5%  |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji <b>o drugim najwyższym wskaźniku</b>  | do 30%              | +/- 5%  |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji <b>o trzecim najwyższym wskaźniku</b> | do 30%              | +/- 5%  |
| środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych)  | do 10%              | +/- 5%  |

Łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości Aktywów Funduszu.

a) W okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej limity zaangażowania środków Funduszu do 100% mogą stanowić depozyty bankowe; ponadto w okresie tym nie stosuje się limitów, o których mowa w tabeli powyżej.

b) Z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa (nabywanie, zbywanie, konwersja oraz zamiana), w tym przepływy środków pieniężnych związanych z tymi transakcjami, dopuszcza się krótkotrwale odstępstwa od wskazanych powyżej struktury Funduszu oraz limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji. W przypadku przekroczenia opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 Dni roboczych strukturę lokat do limitów określonych w tabeli powyżej.

- c) W przypadku gdy przekroczenie opisanych w tabeli powyżej limitów zaangażowania nastąpi wskutek zmiany wartości poszczególnych aktywów wchodzących w skład Wartości aktywów netto Funduszu, lub realokacji aktywów, o której mowa w pkt 4, Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów, nie później niż w terminie 40 Dni roboczych od dnia wystąpienia opisanej sytuacji.
- d) W przypadku gdy przekroczenie opisanej w tabeli powyżej struktury aktywów lub limitów zaangażowania nastąpi wskutek braku możliwości dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów niezwłocznie po dniu w którym dokonywanie tych transakcji będzie możliwe.
- 4) Kryteria doboru aktywów Funduszu z poszczególnych Kategorii aktywów oraz zasady realokacji aktywów Funduszu:
- a) Selekcja aktywów Funduszu odbywa się na bazie wskaźnika, wyliczonego na podstawie rocznej stopy zwrotu poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, z listy przedstawionej w pkt 5 i odchylenia standardowego ich tygodniowych stóp zwrotu za okres 52 tygodni (dla Funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania, które prowadzą działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego wyliczenie wskaźnika następuje na podstawie danych od początku prowadzenia działalności tego Funduszu inwestycyjnego/instytucji wspólnego inwestowania). W ten sposób wybierane są trzy Fundusze inwestycyjne/instytucje wspólnego inwestowania, po jednym o najwyższym, drugim najwyższym i trzecim najwyższym wskaźniku, zgodnie z tabelą w pkt 3.
- b) Nie rzadziej niż raz na 3 miesiące odbywać się będzie realokacja aktywów Funduszu, zgodnie z zasadą selekcji aktywów przedstawioną w pkt 4 lit. a powyżej.
- 5) **Lista Funduszy inwestycyjnych** lub instytucji wspólnego inwestowania w kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji, których jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu UFK Open Life TOP3 Mieszany, zgodnie z tabelą w pkt 3 oraz zasadami określonymi w pkt 4), z zastrzeżeniem pkt 6 - 7:
- a) Allianz FIO - Subfundusz Allianz Aktywnej Alokaacji  
b) Gamma FIO - Subfundusz Gamma Papierów Dłużnych  
c) ESALIENS Parasol FIO - Subfundusz ESALIENS Strateg  
d) Noble Funds FIO - Subfundusz Noble Fund Timingowy  
e) Noble Fund FIO - Subfundusz Noble Fund Mieszany  
f) Open Finance FIO - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokaacji  
g) PKO Parasolowy FIO - Subfundusz PKO Strategicznej Alokaacji  
h) Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Selektywny  
i) MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Aktywnej Alokaacji.
- 6) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5 poprzez:
- a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania - w przypadku zakończenia jego likwidacji lub  
b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania z kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji.
- 7) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
- a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,  
b) połączenia Funduszy inwestycyjnych,  
odpowiedniej aktualizacji podlega lista Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5.
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 6 i 7, Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu na stronie internetowej i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 3 czerwca 2019 roku.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych, w które mogą być lokowane aktywa Funduszu, zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych Funduszy inwestycyjnych i dostępne są na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

Załącznik nr 7 z 7 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ150  
Kod Funduszu: FOLZA001

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU DYNAMICZNA ZAGRANICZNA

UFK OPEN LIFE TOP3 DYNAMICZNY ZAGRANICZNY

### 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania oraz lokowania wolnych środków pieniężnych na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych) w bankach krajowych.

### 2. Polityka inwestycyjna Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Alokacja aktywów:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych),

b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wskazane poniżej na liście przedstawionej w pkt 5.

3) Struktura Funduszu i limity zaangażowania:

| Kategoria aktywów   | Limit zaangażowania | Dopuszczalne odchylenie od limitu zaangażowania |
|---|---------------------|---|
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy akcji rynków zagranicznych <b>o najwyższym wskaźniku</b>         | do 40%              | +/- 5%  |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy akcji rynków zagranicznych <b>o drugim najwyższym wskaźniku</b>  | do 30%              | +/- 5%  |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy akcji rynków zagranicznych <b>o trzecim najwyższym wskaźniku</b> | do 30%              | +/- 5%  |
| środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych)  | do 10%              | +/- 5%  |

Łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości Aktywów Funduszu.

a) W okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej limity zaangażowania środków Funduszu do 100% mogą stanowić depozyty bankowe; ponadto w okresie tym nie stosuje się limitów, o których mowa w tabeli powyżej.

b) Z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa (nabywanie, zbywanie, konwersja oraz zamiana), w tym przepływy środków pieniężnych związanych z tymi transakcjami, dopuszcza się krótkotrwale odstępstwa od wskazanych powyżej struktury Funduszu oraz limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji. W przypadku przekroczenia opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 Dni roboczych strukturę lokat do limitów określonych w tabeli powyżej.

- c) W przypadku gdy przekroczenie opisanych w tabeli powyżej limitów zaangażowania nastąpi wskutek zmiany wartości poszczególnych aktywów wchodzących w skład Wartości aktywów netto Funduszu, lub realokacji aktywów, o której mowa w pkt 4, Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów, nie później niż w terminie 40 Dni roboczych od dnia wystąpienia opisanej sytuacji.
  - d) W przypadku gdy przekroczenie opisanej w tabeli powyżej struktury aktywów lub limitów zaangażowania nastąpi wskutek braku możliwości dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów niezwłocznie po dniu w którym dokonywanie tych transakcji będzie możliwe.
- 4) Kryteria doboru aktywów Funduszu z poszczególnych Kategorii aktywów oraz zasady realokacji aktywów Funduszu:
- a) Selekcja aktywów Funduszu odbywa się na bazie wskaźnika, wyliczonego na podstawie rocznej stopy zwrotu poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, z listy przedstawionej w pkt 5 i odchylenia standardowego ich tygodniowych stóp zwrotu za okres 52 tygodni (dla Funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania, które prowadzą działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego wyliczenie wskaźnika następuje na podstawie danych od początku prowadzenia działalności tego Funduszu inwestycyjnego/instytucji wspólnego inwestowania). W ten sposób wybierane są trzy Fundusze inwestycyjne/instytucje wspólnego inwestowania, po jednym o najwyższym, drugim najwyższym i trzecim najwyższym wskaźniku, zgodnie z tabelą w pkt 3.
  - b) Nie rzadziej niż raz na 3 miesiące odbywać się będzie realokacja aktywów Funduszu, zgodnie z zasadą selekcji aktywów przedstawioną w pkt 4 lit. a powyżej.
- 5) **Lista Funduszy inwestycyjnych** lub instytucji wspólnego inwestowania w kategorii funduszy akcji rynków zagranicznych, których jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu UFK Open Life TOP3 Dynamiczny Zagraniczny, zgodnie z tabelą w pkt 3 oraz zasadami określonymi w pkt 4, z zastrzeżeniem pkt 6 - 7:
- a) Allianz Europe Equity Growth AT (H-PLN)
  - b) MetLife SFIO Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich
  - c) MetLife SFIO Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych
  - d) PKO Parosolowy FIO - Subfundusz PKO Akcji Nowa Europa
  - e) PKO Parosolowy FIO - Subfundusz PKO Akcji Rynku Europejskiego
  - f) ESALIENS Parasol Zagraniczny SFIO - Subfundusz ESALIENS Małych Spółek Amerykańskich
  - g) PKO Parosolowy FIO - Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
  - h) Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund
  - i) Schroder ISF EURO Equity PLN Hedged A1 Acc.
- 6) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5 poprzez:
- a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania - w przypadku zakończenia jego likwidacji lub
  - b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania z kategorii funduszy akcji rynków zagranicznych.
- 7) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
- a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
  - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych, odpowiedniej aktualizacji podlega lista Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5.
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 6 i 7, Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu na stronie internetowej i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 31 lipca 2017 roku.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych, w które mogą być lokowane aktywa Funduszu, zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych Funduszy inwestycyjnych i dostępne są na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).