

REGULAMIN LOKOWANIA ŚRODKÓW FUNDUSZY

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

Kod OWU: UB_OLIJ184

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

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.

Komentarz: 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.

- 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 3, § 6 ust. 6, § 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

Komentarz: Definicja ta stanowi uzupełnienie pojęć zdefiniowanych w OWU.

§ 2

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.
- Polityka inwestycyjna Funduszy została określona w Strategiach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do Regulaminu.

- Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
- Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należytą staranność w zarządzaniu Funduszami w oparciu o strategię inwestycyjną Funduszy.
- Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.
- Zgodnie z przepisami prawa Towarzystwo Ubezpieczeń może zlecić zarządzanie Funduszem podmiotowi uprawnionemu, do zarządzania aktywami na zlecenie.

RYZIKO INWESTYCYJNE UBEZPIECZAJĄCEGO ZWIĄZANE Z INWESTYCYJĄ W FUNDUSZE

Komentarz: 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.

§ 4

- Gromadzenie i inwestowanie Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną w ramach Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym tj.:
 - ryzykiem rynkowym**, przez które rozumie się ryzyko utraty części Składki Jednorazowej, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość udziału jednostkowego może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów Funduszu;

Komentarz: 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.

- 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;
 - 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 Otwartej 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. 6;
 - 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;
 - 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;
 - ryzykiem politycznym**, przez które należy rozumieć zmianę sytuacji politycznej w kraju i 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.
- W ubezpieczeniu na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w ramach Funduszu. W przypadku materializacji któregośkolwiek z ryzyk, o których mowa w ust. 1, Ubezpieczający może ponieść stratę.
 - Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając Wartość udziału jednostkowego.

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

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE I WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO

§ 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. Wycena aktywów netto Funduszu następuje według wartości godziwej, która pozwala na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa za wartość godziwą przyjmuje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązania uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązаныmi ze sobą stronami. Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wchodzące w skład Funduszu będą wyceniane na podstawie ostatniej ogłoszonej przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych ceny, dostępnej na Dzień wyceny.
5. 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.
6. 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.
7. Wartość Udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny włącznie.
8. 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 Otwartej, 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.

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) 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia w przypadku określonym w § 6 ust. 4 OWU.
6. Fundusz wymieniony w Strategii inwestycyjnej Otwartej, stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu zawieszają 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 Otwartej 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. 3 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.

Komentarz: 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 19 października 2017 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 23 października 2017 roku.