

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

REGULAMIN LOKOWANIA ŚRODKÓW FUNDUSZU „UFK OPEN LIFE SEKURTYZACYJNY III”

Kod OWU: UB_OLIJ188
Kod Funduszu: FOLSE003

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Wykaz Funduszy oferowanych w ramach Umowy ubezpieczenia znajduje się w załączniku nr 1 do Regulaminu.
2. Niniejszy Regulamin określa zasady funkcjonowania oraz lokowania środków Funduszu, w tym jego strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu, a także ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego oraz zasady nabywania i umarzania oraz wyceny Udziałów jednostkowych.
3. Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną wpłacanej z tytułu Umowy ubezpieczenia, zgodnie z którą środki te lokowane są w Fundusz, zgodnie z postanowieniami OWU.
4. Określenia, które zostały zdefiniowane w OWU, używane są w Regulaminie w tym samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

Niniejsze definicje stanowią uzupełnienie pojęć zdefiniowanych w OWU.

DEFINICJE

§ 2

1. **FIZ Sekurytyzacyjny** – EQUES Debitum 2 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Niestandaryzowany Fundusz Sekurytyzacyjny, utworzony, zarządzany i reprezentowany przez EQUES Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku.
2. **FIZ Sekurytyzacyjny Zastępczy** - niestandaryzowany, sekurytyzacyjny fundusz inwestycyjny zamknięty o zbliżonej do FIZ Sekurytyzacyjny charakterystyce pod względem polityki inwestycyjnej i informacyjnej względem Towarzystwa Ubezpieczeń (dotyczącej w szczególności wartości odzyskiwanych należności z tytułu wierzytelności nabytych przez dany fundusz inwestycyjny zamknięty), w certyfikaty którego lokowane aktywa są Funduszu, w przypadku opisanym w § 3 ust. 12.
3. **Wartość aktywów netto Funduszu** – wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszona o jego zobowiązania:
 - 1) z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym, w tym również wszelkich podatków związanych z nabywaniem lub zbywaniem aktywów Funduszu;
 - 2) wobec Ubezpieczających, Ubezpieczonych, Uposażonych lub uprawnionych z Umów ubezpieczenia;
 - 3) pozostałe, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.
4. **Wartość udziału jednostkowego** – wartość Funduszu podzielona przez liczbę Udziałów jednostkowych zgromadzonych w Funduszu, ustalana na Dzień wyceny, obliczana zgodnie z poniższym wzorem:

$$WUJ_T = \frac{WAN_T}{LUJ_{T-1}}$$

gdzie:

WUJ_T – Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny (T),

WAN_T – Wartość aktywów netto Funduszu na Dzień wyceny (T),

LUJ_{T-1} – liczba wszystkich Udziałów jednostkowych na dzień T-1.

W ten sposób obliczana jest Wartość udziału jednostkowego. Więcej na temat zastosowania wyznaczonej w ten sposób wartości przeczytasz w § 7.

STRATEGIA INWESTYCYJNA, CHARAKTERYSTYKA AKTYWÓW WCHODZĄCYCH W SKŁAD FUNDUSZU I WARTOŚĆ FUNDUSZU

§ 3

1. Fundusz jest wydzieloną rachunkowo częścią aktywów Towarzystwa Ubezpieczeń, podzieloną na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości.
2. Fundusz powstaje z alokowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę wstępną.
3. Celem Funduszu jest powiększanie wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
4. Środki Funduszu lokowane są w:
 - 1) certyfikaty inwestycyjne emitowane przez FIZ Sekurytyzacyjny lub FIZ Sekurytyzacyjny Zastępczy;
 - 2) dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa;
 - 3) depozyty bankowe lub środki pieniężne;
 - 4) dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski;
 - 5) jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne funduszy pieniężnych lub funduszy obligacji,z zastrzeżeniem limitów zaangażowania określonych w ust. 5 - 7 i 12. **Towarzystwo Ubezpieczeń dokonuje aktywnej alokacji środków Funduszu** w ramach wymienionych w ust. 5 - 7 limitów udziałów poszczególnych aktywów.
5. Co najmniej 90% środków Funduszu lokowane jest w certyfikaty inwestycyjne emitowane przez FIZ Sekurytyzacyjny, z zastrzeżeniem ust. 8 i ust. 12.
6. W przypadku określonym w ust. 12 do 100% środków Funduszu lokowane jest w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, przy czym w dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednego emitenta bądź podmioty powiązane z nim kapitałowo lokowane jest do 30% środków Funduszu.
7. Do 10% środków Funduszu lokowane jest w środki pieniężne lub depozyty bankowe, których czas trwania nie przekracza 3 miesięcy, lub dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne funduszy pieniężnych lub funduszy obligacji, z zastrzeżeniem ust. 8 i ust. 12.
8. W przypadku przekroczenia limitów udziałów poszczególnych aktywów Funduszu, o których mowa w ust. 5 - 7, Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi strukturę aktywów do struktury opisanej w ust. 5 - 7 w ciągu sześciu miesięcy od Dnia wyceny, na który przekroczenie zostało odnotowane. W szczególności limity udziałów aktywów Funduszu mogą ulegać przekroczeniu przez okres:
 - 1) do sześciu miesięcy od Dnia wyceny, na który przypada pierwsza wycena Udziału jednostkowego oraz
 - 2) do trzech miesięcy od Dnia wyceny, na który Towarzystwo Ubezpieczeń dokonało Alokacji, podczas których do 100% środków Funduszu może zostać ulokowane w środki pieniężne.
9. Certyfikaty inwestycyjne, o których mowa w ust. 4 pkt 1, są papierami wartościowymi emitowanymi przez FIZ Sekurytyzacyjny, który może lokować swoje aktywa w: wierzytelności, papiery wartościowe inkorporujące wierzytelności pieniężne lub inne dłużne papiery wartościowe, prawa do świadczeń z tytułu określonych wierzytelności, jednostki uczestnictwa funduszy rynku pieniężnego, depozyty w bankach krajowych lub instytucjach kredytowych, instrumenty rynku pieniężnego. **FIZ Sekurytyzacyjny może lokować aktywa w wierzytelności wysokiego ryzyka, w tym w wierzytelności przedawnione, niezabezpieczone lub zajęte, o ile są one zbywalne.**
10. Dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa, o których mowa w ust. 4 pkt 2, to obligacje wyemitowane przez przedsiębiorstwa (emitent) z siedzibą na terenie Polski i Unii Europejskiej, których przedmiotem działalności jest zarządzanie wierzytelnościami. Obligacje te są papierem wartościowym nabywanym do Funduszu, z którym wiąże się zobowiązanie emitenta do wykupu („spłaty”) obligacji w terminie zapadalności (tj. w umówionym dniu, w którym emitent jest zo-

Koniecznym jest zapoznanie się z zamieszczonymi w tym miejscu informacjami o Funduszu oraz jego strategii inwestycyjnej.

Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyty staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną strategię inwestycyjną i dąży do zachowania optymalnej struktury aktywów Funduszu poprzez aktywną alokację jego środków w wymienione kategorie instrumentów finansowych.

Zwróć szczególną uwagę na charakter wierzytelności, w które FIZ Sekurytyzacyjny może lokować zgromadzone aktywa oraz na możliwość zmiany FIZ Sekurytyzacyjny, o czym zostaniesz poinformowany zgodnie z ust. 14.

- bowiązany do wykupu obligacji). Obligacje korporacyjne charakteryzują się występowaniem ryzyka stopy procentowej (tj. ich wartość zmienia się wraz ze zmianami stóp procentowych) oraz ryzykiem kredytowym, tj. ryzykiem wypłacalności emitenta (brakiem możliwości wykupu obligacji przez emitenta) większym niż w przypadku obligacji emitowanych przez rządy państw.
11. Środki pieniężne, o których mowa w ust. 4 pkt 3, są aktywami pieniężnymi w formie krajowych środków płatniczych, znajdujące się w obrocie gotówkowym lub w obrocie następującym za pośrednictwem bieżących rachunków bankowych lub depozytów płatnych na żądanie.
 12. W przypadku:
 - 1) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń od podmiotu zarządzającego FIZ Sekurytyzacyjny lub FIZ Sekurytyzacyjny Zastępczy informacji o planowanej likwidacji FIZ Sekurytyzacyjny lub FIZ Sekurytyzacyjny Zastępczy lub planowanym zaprzestaniu realizacji wykupów certyfikatów inwestycyjnych na żądanie Towarzystwa Ubezpieczeń lub
 - 2) rozpoczęcia likwidacji FIZ Sekurytyzacyjny lub FIZ Sekurytyzacyjny Zastępczy, w którego certyfikaty inwestycyjne Fundusz lokuje swoje aktywa lub
 - 3) zaprzestania przyjmowania przez FIZ Sekurytyzacyjny lub FIZ Sekurytyzacyjny Zastępczy, wpłat lub zapisów na certyfikaty inwestycyjne, z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń lub
 - 4) niedojścia emisji certyfikatów inwestycyjnych do skutku lub nieprzydzielenia certyfikatów inwestycyjnych z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń lub
 - 5) braku możliwości realizacji lub przyjęcia, z przyczyn innych niż wymienione w pkt 1 - 4 i niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, zapisów na certyfikaty inwestycyjne, w które Fundusz lokuje swoje aktywa lub
 - 6) odzyskania przez trzy kolejne miesiące kalendarzowe należności z tytułu wierzytelności nabytych przez FIZ Sekurytyzacyjny lub FIZ Sekurytyzacyjny Zastępczy na poziomie niższym niż 87% wartości planowanej do odzyskania w danym miesiącu kalendarzowym, Towarzystwo Ubezpieczeń podejmuje działania w celu zastąpienia FIZ Sekurytyzacyjnego, innym niestandardyzowanym sekurytyzacyjnym funduszem inwestycyjnym zamkniętym o charakterystyce polityki inwestycyjnej i informacyjnej względem Towarzystwa Ubezpieczeń (dotyczącej w szczególności wartości odzyskiwanych należności z tytułu wierzytelności nabytych przez dany fundusz inwestycyjny zamknięty) najbardziej zbliżonej do FIZ Sekurytyzacyjnego, a jeżeli takiego nie ma w aktualnej ofercie Towarzystwa Ubezpieczeń, Towarzystwo Ubezpieczeń będzie lokować 100% środków Funduszu w depozyty bankowe lub środki pieniężne lub dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa.
 13. W przypadku, o którym mowa w ust. 12, przeniesienie aktywów Funduszu dotychczas lokowanych w FIZ Sekurytyzacyjny w instrumenty lub środki wskazane w tym ustępie, dokonywane jest w najbliższym możliwym terminie realizacji wykupu certyfikatów inwestycyjnych, w tym w szczególności niezwłocznie po ustaniu okoliczności uniemożliwiających wykup certyfikatów inwestycyjnych, w które Fundusz lokuje swoje aktywa. Przeniesieniu podlega Wartość aktywów netto Funduszu stanowiąca równowartość kwoty wypłaconej Towarzystwu Ubezpieczeń w związku z realizacją wykupu certyfikatów inwestycyjnych, w które Fundusz lokował swoje aktywa.
 14. Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego pisemnie lub jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w terminie 15 dni przed podjęciem działań określonych w ust. 12 lub niezwłocznie w przypadku gdy z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń nie jest możliwe dochowanie tego terminu.
 15. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej FIZ Sekurytyzacyjny lub FIZ Sekurytyzacyjny Zastępczy, w który Fundusz aktualnie lokuje swoje aktywa, w tym kryteria doboru jego lokat, zawiera obowiązujący statut tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, dostępny poprzez stronę www.openlife.pl.

§ 4

Przy doborze aktywów Funduszu, odpowiednio do instrumentów lub środków wskazanych w § 3 ust. 4, uwzględniane są:

- 1) zgodność ze strategią inwestycyjną, celem inwestycyjnym Funduszu i konstrukcją Umowy ubezpieczenia;
- 2) kryterium dostępności danych instrumentów lub środków;
- 3) analiza osiągniętych stóp zwrotu skorygowanych o ryzyko związane z poszczególnymi instrumentami lub środkami;
- 4) ocena niewypłacalności emitentów danych instrumentów lub środków (ryzyko kredytowe);
- 5) sytuacja finansowa emitentów danych instrumentów lub środków, która może skutkować obniżeniem ich ceny przed terminem wykupu;
- 6) ocena oczekiwanego na rynku zysku za podejmowane ryzyko kredytowe (tak zwanej premii za ryzyko kredytowe) mogące skutkować wahaniami wartości danych instrumentów lub środków w okresie do terminu wykupu;
- 7) poziom rynkowych stóp procentowych;
- 8) ocena płynności poszczególnych instrumentów lub środków i jej wpływu na możliwość realizacji strategii inwestycyjnej Funduszu.

§ 5

1. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w § 3 ust. 3.
2. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną w § 3 strategię inwestycyjną.
3. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.
4. Zgodnie z przepisami prawa Towarzystwo Ubezpieczeń może zlecić zarządzanie Funduszem podmiotowi uprawnionemu do zarządzania aktywami na zlecenie.

RYZIKO INWESTYCYJNE UBEZPIECZAJĄCEGO ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZ

§ 6

1. Inwestycja w Fundusz wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, tj.:
 - 1) **ryzykiem rynkowym**, przez które rozumie się ryzyko utraty części lub całości Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość rachunku udziałów, na którym ewidencjonowane są Udziały jednostkowe, może ulegać znacznym wahanom ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu, w szczególności może być znacząco niższa niż wartość Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną;
 - 2) **ryzykiem kredytowym**, obejmującym ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszu oraz ryzyka kontrahenta, od którego Towarzystwo Ubezpieczeń nabywa instrumenty finansowe wchodzące w skład aktywów Funduszu, oraz ryzyko depozytariuszy lub banków, z którymi Towarzystwo Ubezpieczeń zawiera odpowiednio umowy depozytu terminowego lub umowy rachunku bankowego, przez które należy rozumieć:
 - a) sytuację finansową emitenta mogącą mieć negatywny wpływ na cenę wyemitowanych instrumentów finansowych bądź możliwość otrzymania przychodów i zysków z lokat Funduszu lub otrzymania całej kwoty z tytułu wykupu instrumentów, w które lokowane są środki Funduszu zgodnie ze strategią inwestycyjną określoną w § 3,
 - b) wystąpienie po stronie kontrahenta Towarzystwa Ubezpieczeń trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym (umów depozytów terminowych, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, wyemitowanych certyfikatów inwestycyjnych, obligacji);

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

- 3) **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 kwoty wypłacane z tytułu Umowy ubezpieczenia;
 - 4) **ryzykiem ograniczonej płynności**, które jest związane z:
 - a) realizacją trzy razy w danym miesiącu kalendarzowym, w związku z określonymi w OWU Dniami wyceny w Okresie ubezpieczenia, dyspozycji lub oświadczeń skutkujących umorzeniem Udziałów jednostkowych na zasadach określonych w OWU,
 - b) możliwością zawieszenia realizacji umorzenia Udziałów jednostkowych i wypłaty Wartości wykupu lub wypłaty Wartości rachunku udziałów na podstawie dyspozycji lub oświadczeń osób uprawnionych w zakresie odstąpienia lub wystąpienia z Umowy ubezpieczenia, o których mowa w § 6 ust. 4 OWU, wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w przypadku, gdy z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, w tym w szczególności w wyniku okoliczności opisanych w § 3 ust. 12 nie ma możliwości dokonania wykupu certyfikatów inwestycyjnych, w które Fundusz lokuje swoje aktywa;
 - 5) **ryzykiem politycznym**, przez które należy rozumieć zmianę sytuacji politycznej na w kraju i 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;
 - 6) **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;
 - 7) **ryzykiem koncentracji aktywów** lokowanych do Funduszu związanym z możliwością inwestycji znacznej części aktywów w jeden rodzaj instrumentu finansowego;
 - 8) **ryzykiem związanym z charakterystyką instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu**, polegającym na lokowaniu większości środków Funduszu w certyfikaty inwestycyjne emitowane przez FIZ Sekurytyzacyjny lub FIZ Sekurytyzacyjny Zastępczy, który może lokować aktywa w wierzytelności wysokiego ryzyka, w tym w wierzytelności przedawnione, niezabezpieczone lub zajęte, o ile są one zbywalne.
2. W ubezpieczeniu na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz. 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 pisemny wniosek skierowany do Towarzystwa Ubezpieczeń.

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE I WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO

§ 7

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości zapisywane na Rachunkach udziałów.
2. Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę Wartości aktywów netto Funduszu.
3. 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 zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiąz-

nymi ze sobą stronami. Poszczególne rodzaje instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu będą wyceniane w następujący sposób:

- 1) dłużne papiery wartościowe obecne w aktywnym obrocie regulowanym - po ostatnim kursie zamknięcia ustalonym w aktywnym obrocie regulowanym, dostępnym na Dzień wyceny;
 - 2) dłużne papiery wartościowe poza aktywnym obrotem regulowanym - w skorygowanej cenie nabycia, oszacowanej przy zastosowaniu rynkowej stopy procentowej, z uwzględnieniem ryzyka kredytowego;
 - 3) jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne - na podstawie ostatniej ogłoszonej przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych ceny, dostępnej na Dzień wyceny;
 - 4) depozyty bankowe – w wartości godziwej wynikającej z sumy wartości nominalnej oraz naliczonych odsetek zgodnie z warunkami umowy z bankiem, z uwzględnieniem ryzyka kredytowego wynikającego z kondycji finansowej banku.
4. Wartość udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny ustalana jest w sposób określony w § 2 ust. 4 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.
5. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na Dzień wyceny i pozostaje niezmienna do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny łącznie.
6. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.

NABYWANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 8

1. Udziały jednostkowe są nabywane za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę wstępną.
2. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną i Wartości udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych określana jest z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.
3. Udziały jednostkowe nabywane są według Wartości udziału jednostkowego, obliczonej na Dzień wyceny.
4. Nabycie Udziałów jednostkowych następuje w najbliższym Dniu wyceny następującym po dacie opłacenia Składki Jednorazowej, według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny.

UMARZANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 9

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje, w przypadkach, terminach i na warunkach określonych w OWU.
2. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje według Wartości udziału jednostkowego z Dnia wyceny określonego w OWU oraz w terminie wskazanym w § 2 ust. 4.
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 z odpowiedniego, zgodnie z OWU, Dnia wyceny.
5. Z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej, umorzenie Udziałów jednostkowych następuje nie później niż w ciągu 7 Dni roboczych od:
 - 1) Dnia wyceny, według którego umorzenie jest dokonywane, albo
 - 2) od 2. najbliższego 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. Towarzystwo Ubezpieczeń zastrzega sobie prawo do zawieszenia realizacji umorzenia Udziałów jednostkowych i wypłaty Wartości wykupu lub wypłaty Wartości rachunku udziałów

- na podstawie dyspozycji lub oświadczeń osób uprawnionych w zakresie odstąpienia lub wystąpienia z Umowy ubezpieczenia, o których mowa w § 6 ust. 4 OWU, wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia w przypadku, gdy z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, w tym w szczególności w wyniku okoliczności opisanych w § 3 ust. 12, nie ma możliwości dokonania wykupu certyfikatów inwestycyjnych, w które Fundusz lokuje swoje aktywa. W takim przypadku Towarzystwo Ubezpieczeń ma prawo zrealizować dyspozycje niezwłocznie po ustaniu okoliczności uniemożliwiających wykup certyfikatów inwestycyjnych, w które Fundusz lokuje swoje aktywa i według Wartości udziału jednostkowego ustalonej w oparciu o Wartość aktywów netto Funduszu stanowiącą równowartość kwoty wypłacanej Towarzystwu Ubezpieczeń w związku z realizacją wykupu certyfikatów inwestycyjnych, w które Fundusz lokował swoje aktywa.
7. W sytuacji, o której mowa w ust. 6 Towarzystwo Ubezpieczeń niezwłocznie poinformuje o tym fakcie Ubezpieczającego pisemnie lub jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej. Dodatkowo ta informacja zostanie umieszczona na stronie internetowej www.openlife.pl

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 10

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne przepisy prawa polskiego.
2. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 3 z dnia 25 stycznia 2018 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 29 stycznia 2018 roku.