

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

## REGULAMIN FUNDUSZU „UFK OPEN LIFE ABSOLUTE RETURN”

Kod OWU: UB\_OLIJ107

Kod Funduszu: FOLAB001

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

1. Niniejszy Regulamin Funduszu „UFK Open Life Absolute Return”, zwany dalej „Regulaminem”, oferowanego przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwane dalej „Ubezpieczeniem”), określa zasady funkcjonowania, w tym lokowania środków Funduszu oraz strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu „UFK Open Life Absolute Return”.
2. Regulamin ma zastosowanie do lokowanych środków pochodzących ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę transakcyjną wpłacanej w ramach Ubezpieczenia, zgodnie z którym środki lokowane są w Fundusz „UFK Open Life Absolute Return”.
3. Określenia, które zostały zdefiniowane w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia używane są w Regulaminie w tym samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

### DEFINICJE

#### § 2

1. **Wartość udziału jednostkowego** – Wartość aktywów netto Funduszu podzielona przez liczbę Udziałów jednostkowych zgromadzonych w Funduszu ustalana w Dniu wyceny, obliczana zgodnie z poniższym wzorem:

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

gdzie:

**WUJ<sub>T</sub>** – Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny (T),

**WAN<sub>T</sub>** – Wartość aktywów netto Funduszu na Dzień wyceny (T),

**LUJ<sub>T-1</sub>** – liczba wszystkich Udziałów jednostkowych na dzień T-1.

2. **Ustawa** – Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (tekst jedn. z 2010 r., Dz. U. nr 11 poz. 66 z późn. zm.).
3. **Wartość aktywów netto Funduszu** – wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszonych o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalana zgodnie z zasadami zawartymi w niniejszym Regulaminie.

### POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

#### § 3

1. Fundusz powstaje z alokowanych Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę transakcyjną poprzez nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
2. Celem Funduszu jest powiększanie wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
3. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną w § 4 strategię inwestycyjną.
5. Towarzystwo Ubezpieczeń nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.

W ten sposób obliczana jest  
Wartość udziału jednostkowego.

Więcej na temat zastosowania  
wyznaczonej w ten sposób  
wartości przeczytasz w § 8.

Poniższa definicja stanowi  
uzupełnienie pojęć  
zdefiniowanych w OWU.

6. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.

## STRATEGIA INWESTYCYJNA, CHARAKTERYSTYKA AKTYWÓW I WARTOŚĆ FUNDUSZU

### § 4

1. Fundusz jest wydzieloną rachunkowo częścią aktywów Towarzystwa Ubezpieczeń, składającą się z Udziałów jednostkowych Funduszu o jednakowej wartości.
2. Wartość aktywów netto Funduszu wyceniana jest w sposób pozwalający na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości.
3. **Środki Funduszu lokowane są w:**
  - 1) kontrakty terminowe na walutę;
  - 2) kontrakty terminowe na indeksy akcji;
  - 3) kontrakty terminowe na surowce;
  - 4) kontrakty terminowe na obligacje;
  - 5) kontrakty terminowe na stopę procentową;
  - 6) papiery wartościowe, w tym akcje, prawa do akcji, prawa poboru akcji, obligacje, obligacje zamienne na akcje notowane na rynku regulowanym;
  - 7) instrumenty rynku pieniężnego;
  - 8) środki pieniężne lub lokaty bankowe denominowane w złotych lub w innych walutach wymiennalnych;
  - 9) certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych mających siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a także tytuły uczestnictwa emitowane przez fundusze zagraniczne oraz przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę za granicą pod warunkiem, że są zbywalne;
  - 10) jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń uwzględniając w szczególności kryteria wskazane w ust. 5 oraz cel Funduszu lokuje w każdy rodzaj aktywów wskazanych w ust. 3 pkt 1 – 10 od 0% do 100% środków Funduszu.
5. Przy doborze aktywów Funduszu uwzględniane są:
  - 1) ocena sytuacji makroekonomicznej kraju;
  - 2) ocena możliwości wzrostu ceny papieru wartościowego;
  - 3) ocena ryzyka niewypłacalności emitenta dłużnego papieru wartościowego lub instrumentu rynku pieniężnego;
  - 4) przewidywania zmian rynkowych stóp procentowych;
  - 5) ocena ryzyka płynności papierów wartościowych;
  - 6) ocena potencjalnej zmiany wyceny instrumentu finansowego;
  - 7) sygnały analizy technicznej;
  - 8) sytuacja na rynku towarowym, ze szczególnym uwzględnieniem potencjalnego popytu i podaży, w tym: sytuacji pogodowej, klęsk żywiołowych etc.

Zwróć uwagę na zakres instrumentów finansowych, w których Towarzystwo Ubezpieczeń może lokować środki.

### § 5

Aby zapewnić realizację celu Funduszu, Towarzystwo Ubezpieczeń może zmienić strategię inwestycyjną Funduszu, lokując środki Funduszu w instrumentach o zbliżonej charakterystyce tego samego lub innego emitenta. W takim przypadku stosuje się postanowienia § 11 w zakresie dotyczącym poinformowania Ubezpieczającego oraz Ubezpieczonego o zmianie strategii inwestycyjnej Funduszu.

### § 6

Towarzystwo Ubezpieczeń może, zgodnie z Ustawą, zlecić zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym licencjonowanemu doradcy inwestycyjnemu lub podmiotowi uprawnionemu, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.

Zapoznaj się dokładnie z ryzykami związanymi z inwestycją w Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy.

## RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZE

### § 7

1. Inwestycja w Fundusz wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, tj.:
  - 1) ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się ryzyko utraty części lub całości Składki pomniejszonej o opłatę transakcyjną, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość rachunku udziałów, na którym ewidencjonowane są nabyte Udziały jednostkowe może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany wyceny aktywów, w które zostały ulokowane środki Funduszu;
  - 2) ryzykiem kredytowym instrumentów finansowych i depozytów bankowych obejmujące ryzyko niewypłacalności emitentów oraz ryzyka kontrahenta. Ryzyko emitenta jest charakterystyczne dla instrumentów dłużnych oraz depozytów bankowych, związane jest z sytuacją finansową emitenta mogącą mieć negatywny wpływ na cenę wyemitowanych Instrumentów Finansowych lub możliwość zwrotu depozytu bankowego. Ryzyko kontrahenta związane jest z możliwością wystąpienia po stronie kontrahenta 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 obligacji);
  - 3) ryzykiem utraty części Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę transakcyjną, w przypadku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przed końcem Okresu ubezpieczenia lub dyspozycji całkowitej wypłaty wartości wykupu;
  - 4) ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem częściowej wypłaty Wartości wykupu w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia;
  - 5) ryzykiem braku bądź niewystarczającej dywersyfikacji aktywów lokowanych do Funduszu związanym z możliwością inwestycji znacznej części aktywów w jednym rodzaju instrumentu finansowego lub na jednym rynku.
2. W ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz, co skutkuje, że Ubezpieczający może ponieść stratę w wyniku podjętej przez siebie decyzji o wyborze inwestycji w ubezpieczenie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.
3. Informacje na temat ryzyk związanych z inwestycją w Fundusz, w tym ryzyka inwestycyjnego związanego z aktywami wskazanymi w § 4 ust. 3 Regulaminu uzyskać można na pisemny wniosek w Towarzystwie Ubezpieczeń.
4. Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając Wartość udziału jednostkowego.
5. Informacje 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.

## WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO FUNDUSZU

### § 8

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości zapisywane na Rachunkach udziałów.
2. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na Dzień wyceny i pozostaje niezmienna do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny włącznie.
3. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.
4. Z uwagi na charakter kształtowania się cen instrumentów finansowych, o których mowa w § 4 ust. 3, Wartość udziału jednostkowego może ulegać istotnym zmianom w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.

## NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

### § 9

1. Udziały jednostkowe są nabywane za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę transakcyjną.
2. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu z tytułu wpłaty Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę transakcyjną 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. Wartość początkowa Udziału jednostkowego Funduszu wynosi 100 zł. Wartość udziału jednostkowego zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Udział jednostkowy.
5. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje w terminach wskazanych w Tabeli Opłat i Limitów.

## UMORZENIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

### § 10

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje w Dniu wyceny, w przypadkach, terminach i na warunkach określonych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.
2. Udziały jednostkowe umarżane są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.
3. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu polega na zamianie Udziałów jednostkowych na środki pieniężne i jest związane ze zmniejszeniem Wartości aktywów netto Funduszu.
4. Wartość umarżanych Udziałów jednostkowych oblicza się mnożąc liczbę umarżanych Udziałów jednostkowych przez Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny, zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia.

## ZMIANA STRATEGII INWESTYCYJNEJ FUNDUSZU

### § 11

1. Towarzystwo Ubezpieczeń zastrzega sobie prawo do zmiany strategii inwestycyjnej w Okresie ubezpieczenia, o której mowa w § 4 ust. 3 – 5, gdy zmiana strategii inwestycyjnej uznawana jest za konieczną przez Towarzystwo Ubezpieczeń dla realizacji celu Funduszu, o czym poinformuje Ubezpieczającego najpóźniej 30 dni przed zmianą jego strategii inwestycyjnej. Ponadto informacja ta zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń.
2. Zmiana strategii inwestycyjnej może nastąpić w szczególności w związku z dużą zmiennością rynków lub negatywnymi wahaniami instrumentów finansowych wskazanych w § 4, które to zmiany/ wahania spowodują konieczność wcześniejszego wykupu tychże instrumentów, a w konsekwencji brak możliwości dalszej wyceny Funduszu.

## POSTANOWIENIA KOŃCOWE

### § 12

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej oraz inne przepisy prawa polskiego.
2. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 8 lipca 2013 roku.