

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

Kod OWU: UB_OLIJ130

Kod Funduszu „UFK Open Life CS2”: FOLCS002

REGULAMIN FUNDUSZU

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin Funduszu „UFK Open Life CS2”, (zwanym dalej „Regulaminem”) oferowanego przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwanej dalej „Umową ubezpieczenia”) określa zasady funkcjonowania oraz lokowania środków Funduszu, w tym strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszu „UFK Open Life CS2”, a także sposób wyceny Udziałów jednostkowych.
2. Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składek Inwestycyjnych wpłaconych z tytułu Umów ubezpieczenia, zgodnie z którymi środki lokowane są w Fundusz „UFK Open Life CS2”, zgodnie z postanowieniami OWU.
3. Określenia, które zostały zdefiniowane w OWU, używane są w Regulaminie w tym samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

Poniższe definicje stanowią
uzupełnienie pojęć
zdefiniowanych w OWU.

W ten sposób obliczana jest
Wartość udziału jednostkowego.
Więcej na temat zastosowania
wyznaczonej w ten sposób
wartości przeczytasz w § 6.

DEFINICJE

§ 2

1. **Wartość udziału jednostkowego** – wartość aktywów netto Funduszu podzielona przez liczbę Udziałów jednostkowych zgromadzonych w Funduszu, 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 ostatni dzień T-1.

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.

2. **Udziały jednostkowe** – jednostki, na które został podzielony Fundusz, służące do ustalenia Wartości rachunku udziałów.
3. **Ustawa** – Ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (tekst jedn. Dz. U. z 2013 r., poz. 950 ze zm).
4. **Dzień Roboczy dla Instrumentu Bazowego** – dzień, na który zaplanowane jest opublikowanie notowań wszystkich funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Instrumentu Bazowego zgodnie z dokumentami, w tym prospektami emisyjnymi poszczególnych funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Instrumentu Bazowego.
5. **Instrument Bazowy** – koszyk, w skład którego wchodzi cztery fundusze inwestycyjne. Raz w miesiącu Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej bieżącą wartość Instrumentu Bazowego. Struktura koszyka ustalana jest po raz pierwszy w następnym Dniu roboczym po Dacie początku ubezpieczenia, a następnie rebalansowana będzie co pół roku. Ustalanie wag poszczególnych komponentów dokonywane jest przez Wystawcę Instrumentu pochodnego. Wystawca instrumentu pochodnego może zlecić zarządzanie Instrumentem Bazowym, tj. ustalanie wag komponentów koszyka podmiotowi uprawnionemu na podstawie odrębnych przepisów. Towarzystwo Ubezpieczeń każdorazowo zamieszcza na stronie internetowej aktualną strukturę koszyka. Wagi poszczególnych komponentów w koszyku zawierają się w poniższych przedziałach:

Fundusze inwestycyjne wchodzące w skład Instrumentu Bazowego	Kod w serwisie Bloomberg	Minimalna waga komponentu	Maksymalna waga komponentu
Templeton Global Total Return A (Mdis) EUR-H1	TGTAMDE LX Equity	70%	70%
M&G OPTIMAL INCOME „A-H” (EUR)	MGOIAEA LN Equity	0%	15%
PIMCO EURO BOND „E”	PIMEUBA ID Equity	0%	15%
DNCA INVEST EUROSE „A” ACC	LEODEFA LX Equity	0%	15%

Aby odnaleźć notowania wskazanych w tabeli obok poszczególnych funduszy wchodzących w skład Instrumentu Bazowego, wejdź na strony internetowe według wskazanych poniżej linków:

<http://www.bloomberg.com/quote/TGTAMDE:LX>

<http://www.bloomberg.com/quote/MGOIAEA:LN>

<http://www.bloomberg.com/quote/PIMEUBA:ID>

<http://www.bloomberg.com/quote/LEODEFA:LX>

6. **Wartość aktywów netto Funduszu** – wartość wszystkich aktywów Funduszu, ustalana zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, pomniejszona o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalana zgodnie z zasadami zawartymi w Regulaminie.
7. **Wystawca instrumentu pochodnego** – Bank inwestycyjny, od którego Towarzystwo Ubezpieczeń nabywa instrument pochodny, o **ratingu minimum inwestycyjnym** na dzień zakupu. Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej nazwę Wystawcy instrumentu pochodnego i przekazuje ją na pisemne żądanie Ubezpieczającego. Towarzystwo Ubezpieczeń potwierdza dodatkowo nazwę Wystawcy instrumentu pochodnego w Polsce.

Rating minimum inwestycyjny oznacza wg agencji ratingowej Standard & Poor's rating na poziomie co najmniej BBB.

STRATEGIA INWESTYCYJNA, CHARAKTERYSTYKA AKTYWÓW WCHODZĄCYCH W SKŁAD FUNDUSZU

§ 3

1. Fundusz powstaje z alokowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń Składek Inwestycyjnych poprzez nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
2. Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów netto Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
3. **Celem Funduszu jest:**
 - 1) osiągnięcie w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia Wartości aktywów netto Funduszu, w wysokości określonej poniższym wzorem. Cel Funduszu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, realizowany jest poprzez zawarcie przez Towarzystwo Ubezpieczeń umowy zakupu instrumentu pochodnego, o którym mowa w ust. 5 - 6, z zastrzeżeniem ryzyk, o których mowa w § 5.

Celem Funduszu jest osiągnięcie 107% Składki Inwestycyjnej powiększonej o Stopę Zwrotu z Instrumentu Bazowego ponad 7% na koniec Okresu ubezpieczenia.

$$\text{Wartość Nominalna} \times (107\% + \text{Max}(0; \text{WU} \times \text{SZ} - 7\%))$$

gdzie:

Wartość Nominalna – wartość odpowiadająca sumie wpłat do Funduszu, uwzględniająca Składki Inwestycyjne, za które zostały nabyte Udziały jednostkowe, zaewidencjonowane na Rachunkach udziałów, które do Dnia wyceny nie zostały zlikwidowane;

WU – Współczynnik udziału – wielkość określona procentowo, która ustalana jest w następnym Dniu roboczym po Dacie początku ubezpieczenia; dla wszystkich Ubezpieczających, którzy złożyli Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia w danym Okresie subskrypcji, Współczynnik udziału będzie jednakowy i będzie się mieścić w przedziale procentowym określonym we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia; Ubezpieczający w Polsce otrzyma informację o ostatecznej wysokości Współczynnika udziału; Szerokość przedziału procentowego, o którym mowa powyżej, zależy od poziomu zmienności Instrumentu Bazowego oraz od poziomu zmienności stóp procentowych. Ostateczna wysokość Współczynnika udziału zależy od ceny instrumentu pochodnego, wysokości stopy procentowej w dniu zakupu instrumentu pochodnego oraz poziomu sumy wartości wszystkich opłaconych Składek Inwestycyjnych w danym Okresie subskrypcji;

SZ – Stopa Zwrotu – procentowa wartość ustalana zgodnie z następującym wzorem:

$$\frac{(\text{Wartość}_{\text{końcowa}} - \text{Wartość}_{\text{początkowa}}) / \text{Wartość}_{\text{początkowa}}}{\text{Wartość}_{\text{początkowa}}}$$

gdzie:

Wartość_{początkowa} – wartość Instrumentu Bazowego w Dacie obserwacji początkowej wskazanej w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia;

Wartość_{końcowa} – wartość Instrumentu Bazowego w Dacie obserwacji końcowej wskazanej w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia,
albo

Pamiętaj jednak, że w przypadku gdy Stopa Zwrotu z Instrumentu Bazowego będzie niższa niż 7%, celem Funduszu będzie osiągnięcie kwoty równej Składce Inwestycyjnej powiększonej o 7% na koniec Okresu ubezpieczenia.

2) **osiągnięcie 107% kwoty odpowiadającej Składce Inwestycyjnej na koniec Okresu ubezpieczenia.** Cel Funduszu, o którym mowa w zdaniu poprzednim, realizowany jest poprzez zawarcie przez Towarzystwo Ubezpieczeń umów depozytów terminowych, o których mowa w ust. 5, z zastrzeżeniem ryzyka kredytowego, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 2 lit. b. Na początku Okresu ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń zawiera umowę depozytu terminowego z Getin Noble Bank Spółka Akcyjna.

4. Wartość rachunku udziałów w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia zostanie obliczona na podstawie Wartości udziału jednostkowego zgodnie z § 2 ust. 1, z zastrzeżeniem ust. 11 - 13.
5. Środki Funduszu są lokowane w depozyty terminowe, instrument pochodny oraz środki pieniężne. Towarzystwo Ubezpieczeń w Dacie początku ubezpieczenia dokona podziału środków Funduszu zgodnie z poniższą strukturą aktywów, mając na uwadze osiągnięcie celu Funduszu, o którym mowa w ust. 3:

	Minimalny udział w Funduszu	Maksymalny udział w Funduszu
Depozyty terminowe	70%	96%
Instrument pochodny	4%	15%
Środki pieniężne	0%	5%

przy czym łączna wartość środków Funduszu alokowanych we wskazane w tabeli instrumenty finansowe stanowi 100% aktywów Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 7 - 9.

6. Instrument pochodny to instrument finansowy, z którego wypłata oraz wartość bieżąca oparte są na zmianie wartości Instrumentu Bazowego. Wzrost wartości Instrumentu Bazowego powoduje wzrost bieżącej wartości instrumentu pochodnego. Z zastrzeżeniem ryzyka kredytowego, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 2 oraz ryzyka kredytowego Instrumentu Bazowego określonego w § 5 ust. 1 pkt 6, w Dacie obserwacji końcowej wartość instrumentu pochodnego jest równa wypłacie z instrumentu pochodnego, liczonej zgodnie z następującym wzorem: $\text{Max}(0; WU \times SZ - 7\%)$; gdzie znaczenie symboli użytych we wzorze jest zgodne z ust. 3. Notowania funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Instrumentu Bazowego dostępne są w serwisie Bloomberg według kodów Bloomberg, o których mowa w § 2 ust. 5.
7. Z uwagi na proces nabywania lub sprzedaży instrumentu pochodnego oraz ze względu na proces dokonywania transakcji na Udziałach jednostkowych (nabywanie oraz umarzanie Udziałów jednostkowych), w tym przepływy środków pieniężnych związanych z tymi transakcjami, dopuszcza się krótkotrwałe odstępstwa od wskazanej w ust. 5 struktury Funduszu.
8. Środki pieniężne mogą stanowić do 100% środków Funduszu wyłącznie w pierwszych dniach Okresu ubezpieczenia i w ostatnich dniach Okresu ubezpieczenia oraz w związku z realizacją postanowień ust. 15 lub ust. 17 do daty rozliczenia zawartych transakcji.
9. W trakcie Okresu ubezpieczenia limity udziału poszczególnych aktywów Funduszu, o których mowa w ust. 5, mogą zostać przekroczone w przypadku zmian wartości poszczególnych instrumentów finansowych.
10. Instrumenty finansowe, o których mowa w ust. 5, wyceniane są w złotych polskich.
11. W przypadku gdy Data obserwacji początkowej lub Data obserwacji końcowej nie są Dniami Roboczymi dla Instrumentu Bazowego jako wartości poszczególnych funduszy inwestycyjnych

wchodzących w skład Instrumentu Bazowego będą przyjmowane wartości z następnego dnia będącego Dniem Roboczym dla Instrumentu Bazowego, w którym dostępne będą notowania wszystkich funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Instrumentu Bazowego.

12. W przypadku, gdy Data obserwacji początkowej lub Data obserwacji końcowej nie są Dniami Roboczymi dla Instrumentu Bazowego na skutek wystąpienia nadzwyczajnych zdarzeń losowych, niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, których Towarzystwo Ubezpieczeń nie mogło przewidzieć (takich jak likwidacja Instrumentu Bazowego, zmiana strategii inwestycyjnej Instrumentu Bazowego mająca istotny wpływ na profil ryzyka Instrumentu Bazowego, naruszenie przepisów prawa, ataki terrorystyczne, stan wojny, kataklizmy) i nie zostanie opublikowana wartość jednego lub więcej funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Instrumentu Bazowego, jako wartości poszczególnych funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Instrumentu Bazowego zostaną przyjęte wartości z następnego Dnia Roboczego dla Instrumentu Bazowego, w którym dostępne będą notowania wszystkich funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Instrumentu Bazowego.
13. W przypadku gdyby w kolejnych 8 (ośmiu) Dniach Roboczych dla Instrumentu Bazowego, na skutek okoliczności wskazanych w ust. 12 i na zasadach tam określonych, nie będzie możliwe określenie wartości jednego lub więcej funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Instrumentu Bazowego, wartość ta zostanie określona przez agenta kalkulacyjnego (podmiot uzgodniony pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń a Wystawcą instrumentu pochodnego przy zawieraniu transakcji zakupu instrumentu pochodnego). Aktualne dane agenta kalkulacyjnego Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej. W razie takiej potrzeby informacje te można uzyskać od Towarzystwa Ubezpieczeń na pisemny wniosek.
14. W przypadku, gdy nastąpi zdarzenie mające istotny wpływ na dalsze funkcjonowanie Instrumentu Bazowego, w szczególności nastąpi likwidacja jednego z funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Instrumentu Bazowego, agent kalkulacyjny może zastąpić zlikwidowany fundusz inwestycyjny „funduszem zastępczym”, pod warunkiem, że cechuje go zbliżona charakterystyka a wartość „funduszu zastępczego” jest ustalana w analogiczny sposób jak wartość likwidowanego funduszu inwestycyjnego wchodzącego w skład Instrumentu Bazowego.
15. W Okresie ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń zastąpi instrument pochodny, w którym lokowane są aktywa Funduszu innym o zbliżonej charakterystyce w przypadku:
 - 1) niekorzystnej sytuacji na rynkach finansowych uniemożliwiającej zakup instrumentu pochodnego lub negatywnymi zmianami cen tego instrumentu, które skutkują koniecznością wcześniejszego wykupu instrumentu pochodnego, o którym mowa w ust. 5 lub
 - 2) zrealizowania się ryzyka kredytowego Wystawcy instrumentu pochodnego, o którym mowa § 5 ust. 1 pkt 2 lit. a.
16. W przypadku, o którym mowa w ust. 15, ustalenie Wartości udziału jednostkowego Funduszu następuje w oparciu o Wartość aktywów netto Funduszu stanowiącą równowartość kwoty wypłaconej Towarzystwu Ubezpieczeń odpowiednio w związku wcześniejszym wykupem instrumentu pochodnego, w które Fundusz lokował swoje aktywa albo w związku z realizacją ryzyka kredytowego.
17. W przypadku realizacji ryzyka kredytowego Getin Noble Bank Spółka Akcyjna, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 2 lit. b, środki Funduszu będą lokowane w depozyty terminowe w innym banku krajowym lub zagranicznym lub instytucji kredytowej, z którym/ z którą Towarzystwo Ubezpieczeń zawarło umowę depozytu terminowego. Aktualne dane banku krajowego lub zagranicznego lub instytucji kredytowej, z którym/ z którą Towarzystwo Ubezpieczeń zawarło umowę depozytu terminowego, Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej. W razie takiej potrzeby informacje te można uzyskać od Towarzystwa Ubezpieczeń na pisemny wniosek.
18. W przypadku, o którym mowa w ust. 17, ustalenie Wartości udziału jednostkowego Funduszu następuje w oparciu o Wartość aktywów netto Funduszu stanowiącą równowartość kwoty wypłaconej Towarzystwu Ubezpieczeń w związku z realizacją ryzyka kredytowego.

§ 4

1. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego, o którym mowa w § 3 ust. 3.
2. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną w § 3 strategię inwestycyjną.
3. Towarzystwo Ubezpieczeń nie ponosi odpowiedzialności za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.
4. Wyniki inwestycyjne Funduszu oraz Instrumentu Bazowego osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.
5. Towarzystwo Ubezpieczeń może, zgodnie z Ustawą, zlecić zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym 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 UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

§ 5

1. Gromadzenie i inwestowanie Składki Inwestycyjnej w ramach Funduszu oferowanego przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, tj.:
 - 1) **ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się ryzyko związane ze spadkiem wartości Instrumentu Bazowego** w wyniku zmian sytuacji na rynkach finansowych, co może mieć wpływ na wynik Funduszu, który zależy od zmiany wartości instrumentu pochodnego na Instrument Bazowy, a wartość instrumentu pochodnego, jak i Instrumentu Bazowego nie są z góry określone;
 - 2) **ryzykiem kredytowym**, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności:
 - a) po stronie Wystawcy instrumentu pochodnego do realizacji zobowiązań wynikających z zawartej umowy zakupu instrumentu pochodnego, o której mowa w § 3 ust. 3 pkt 1, lub
 - b) po stronie banku krajowego lub zagranicznego lub instytucji kredytowej, z którym/ z którą Towarzystwo Ubezpieczeń zawarło umowę depozytu terminowego, do realizacji zobowiązań wynikających z umowy depozytu terminowego, o której mowa w § 3 ust. 3 pkt 2,w takim przypadku Wartość aktywów netto Funduszu może ulec zmniejszeniu, a Ubezpieczający może ponieść stratę równą części lub całości zaalokowanej do Funduszu Składki Inwestycyjnej;
 - 3) **ryzykiem podatkowym**, przez które należy rozumieć zmianę obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni, w tym również przepisów prawa regulujących zasady dokonywania transakcji na udziałach jednostkowych Instrumentu Bazowego, skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń jakiegokolwiek kwoty na poczet zobowiązań podatkowych wpływających na kwoty wypłacane z tytułu Umowy ubezpieczenia;
 - 4) **ryzykiem utraty części Składki Inwestycyjnej**, w przypadku złożenia dyspozycji wypłaty Wartości wykupu, oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość rachunku udziałów, na którym ewidencjonowane są Udziały jednostkowe nabyte za Składkę Inwestycyjną może ulegać znacznym wahaniom ze względu na wycenę instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu, w szczególności może być znacząco niższa niż alokowana do Funduszu Składka Inwestycyjna;
 - 5) **ryzykiem ograniczonej płynności**, które jest związane z brakiem możliwości wypłat częściowych w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia;
 - 6) **ryzykiem kredytowym Instrumentu Bazowego**, przez które rozumie się możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności po stronie Templeton Global Total Return A (Mdis) EUR-H1,

M&G OPTIMAL INCOME „A-H” (EUR), PIMCO EURO BOND „E” oraz DNCA INVEST EUROSE „A” ACC do realizacji zobowiązań (takich jak odkupienie udziałów jednostkowych przez dowolny z funduszy inwestycyjnych wchodzących w skład Instrumentu Bazowego), co może mieć negatywny wpływ na możliwość otrzymania całej kwoty z tytułu wypłaty z instrumentu pochodnego, w który lokowana jest część środków Funduszu zgodnie ze strategią inwestycyjną określoną w § 3. W takim przypadku Wartość aktywów netto Funduszu na Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia może ulec zmniejszeniu wskutek mniejszej wartości wypłaty z instrumentu pochodnego niż wynikająca ze wzoru określonego w § 3 ust. 6.

- 7) **ryzykiem zmiany struktury Instrumentu Bazowego**, przez które rozumie się ryzyko zmiany przez Wystawcę instrumentu pochodnego procentowego udziału w strukturze Instrumentu Bazowego jego poszczególnych komponentów, dokonywanej zgodnie z § 2 ust. 5, co w konsekwencji może przełożyć się na zmianę wartości Instrumentu Bazowego, a w dalszej kolejności na wynik Funduszu.
2. W ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w ramach Funduszu.
3. Informacje dotyczące ratingu banku krajowego lub zagranicznego lub instytucji kredytowej, z którym/ z którą Towarzystwo Ubezpieczeń zawarło umowę depozytu terminowego oraz Wystawcy instrumentu pochodnego, który wskazuje na poziom ryzyka kredytowego, zamieszczone są na stronie internetowej odpowiednio banku krajowego lub zagranicznego lub instytucji kredytowej, z którym/ z którą Towarzystwo Ubezpieczeń zawarło umowę depozytu terminowego oraz Wystawcy instrumentu pochodnego. W razie takiej potrzeby informacje te można uzyskać od Towarzystwa Ubezpieczeń na pisemny wniosek.
4. Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając notowania Instrumentu Bazowego oraz Wartość udziału jednostkowego.
5. Wartość udziału jednostkowego oraz przewidziane przepisami prawa sprawozdania Funduszu dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń oraz w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń.

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE I WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO FUNDUSZU

§ 6

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. Z uwagi na charakter kształtowania się cen instrumentu pochodnego, o którym mowa w § 3 ust. 5 - 6, Wartość udziału jednostkowego Funduszu może ulegać istotnym zmianom w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.
4. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.

NABYWANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 7

1. Udziały jednostkowe Funduszu nabywane są za Składkę Inwestycyjną.
2. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu Składki Inwestycyjnej i Wartości udziału jednostkowego w dacie nabycia Udziałów jednostkowych. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych określana jest z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.
3. Wartość początkowa Udziału jednostkowego Funduszu wynosi 250 zł.
4. Wartość udziału jednostkowego zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Udział jednostkowy.
5. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu (Alokacja) następuje 6. Dnia roboczego po zakończeniu Okresu subskrypcji.

UMARZANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 8

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje w przypadkach wskazanych w OWU według Wartości udziału jednostkowego z Dnia wyceny tam określonego oraz w terminie wskazanym w § 2 ust. 1.
2. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu polega na zamianie Udziałów jednostkowych na środki pieniężne i jest związane ze zmniejszeniem Wartości aktywów netto Funduszu.
3. Wartość umarzanych Udziałów jednostkowych oblicza się mnożąc liczbę umarzanych Udziałów jednostkowych przez Wartość udziału jednostkowego z odpowiedniego, zgodnie z OWU, Dnia wyceny.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 9

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 26 czerwca 2014 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 1 lipca 2014 roku.