

REGULAMIN FUNDUSZY

Kod warunków: UB_OGIR116

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym (zwany dalej „Regulaminem”) 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.
2. Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składek wpłacanych z tytułu Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, w ramach którego środki lokowane są w Fundusze zgodnie z postanowieniami Warunków Ubezpieczenia.
3. Postanowienia Regulaminu są wspólne dla wszystkich Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, o ile poszczególne Strategie inwestycyjne Funduszy nie stanowią inaczej.
4. Określenia, które zostały zdefiniowane w Warunkach Ubezpieczenia używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

DEFINICJE

§ 2

Określenie **Wartość aktywów netto Funduszu** użyte w niniejszym Regulaminie oznacza wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszoną o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalaną zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

§ 3

1. Fundusz powstaje z alokowanych Składek poprzez nabycie Udziałów jednostkowych.
2. 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 Funduszem w oparciu o określoną strategię inwestycyjną Funduszu.

6. Towarzystwo Ubezpieczeń nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.
7. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.

RYZYKA INWESTYCYJNE ZWIĄZANE Z INWESTYCYJĄ W FUNDUSZE

§ 4

1. Gromadzenie i inwestowanie Składki w ramach Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Ubezpieczenia wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym tj.:
 - 1) ryzykiem rynkowym, przez które rozumie się ryzyko utraty części wpłaconej Składki, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość Udziału jednostkowego może ulegać znacznym wahaniom ze względu na wycenę instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów Funduszu;
 - 2) ryzykiem kredytowym obejmującym ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych, w których lokowane są aktywa Funduszu, ryzyko kontrahentów, od których 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 powodującą trwałą lub czasową niezdolnością do realizacji zobowiązań emitenta wynikających z zawartych transakcji dotyczących instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy lub
 - b) możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności depozytariusza lub banku do realizacji zobowiązań wynikających odpowiednio z umów depozytu terminowego lub z umów rachunku bankowego,
 - c) wystąpienia po stronie kontrahenta, od którego Towarzystwo Ubezpieczeń, nabywa instrumenty finansowe wchodzące w skład aktywów Funduszu trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym,W takich przypadkach Wartość aktywów netto Funduszu może ulec zmniejszeniu, a Ubezpieczony może ponieść stratę równą części lub całości wpłaconych Składek;
 - 3) ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane

z brakiem możliwości dokonywania częściowych wypłat Wartości wykupu w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia lub realizacji przeniesień środków w przypadku gdy Fundusz zawiesił umarzenie lub nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszu w przypadkach, o których mowa odpowiednio w § 6 ust. 7 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 ubezpieczeniowego z tytułu Ubezpieczenia.
2. W razie takiej potrzeby informacje dotyczące ratingu emitenta, kontrahenta, depozytariusza lub banku, który wskazuje na poziom ryzyka kredytowego można uzyskać od Towarzystwa Ubezpieczeń na pisemny wniosek.
3. Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając Wartość udziału jednostkowego lub
 - a) wycenę Funduszy inwestycyjnych jeżeli aktywa Funduszu lokowane są w jednostki lub tytułu uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych,
 - b) notowania instrumentów finansowych jeżeli zgodnie z poszczególnymi Strategiami inwestycyjnych stanowiącymi załączniki do Regulaminu, Fundusz lokuje swoje aktywa w instrumenty finansowe inne niż jednostki lub tytułu uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego. Informację o aktualnym podziale aktywów w ramach Funduszu można uzyskać od Towarzystwa Ubezpieczeń na pisemny wniosek.
4. W ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczony ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w ramach Funduszu.
5. Wartość udziału jednostkowego Funduszu 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

§ 5

1. Każdy Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe Funduszu o jednakowej wartości zapisywane na Rachunku udziałów.
2. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu jest wyliczana na każdy Dzień wyceny. W przypadku Funduszu, dla którego wycena instrumentu finansowego, w którym lokowane są aktywa Funduszu zależy od notowań na giełdzie innej niż Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, jeżeli na dany Dzień wyceny brakuje notowań, do wyceny przyjmuje się ostatnią cenę dla tego instrumentu finansowego.
3. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu na Dzień

wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów netto Funduszu.

4. Wartość udziału jednostkowego Funduszu na dany Dzień wyceny ustalana jest w najbliższym Dniu roboczym następującym po tym Dniu wyceny. Jeżeli ustalenie Wartości udziału jednostkowego Funduszu w najbliższym Dniu roboczym nie jest możliwe Towarzystwo Ubezpieczeń dokona ustalenia Wartości udziału jednostkowego Funduszu nie później niż w 10. Dniu roboczym następującym po Dniu wyceny.
5. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następnego Dnia wyceny łącznie.
6. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.
7. W zakresie dozwolonym prawem Towarzystwo Ubezpieczeń ma prawo pomniejszania wartości danego Funduszu o kwotę podatków obciążających Towarzystwo Ubezpieczeń w związku z aktywami Funduszu.

NABYWANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 6

1. Udziały jednostkowe Funduszu nabywane są za alokowane Składki.
2. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje według Wartości udziału jednostkowego Funduszu na dany Dzień wyceny, na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia.
3. Nabycie Udziałów jednostkowych w Funduszu skutkuje ulokowaniem środków w aktywa Funduszu zgodnie z opisem polityki inwestycyjnej zamieszczonym w poszczególnych Strategiach inwestycyjnych stanowiących załączniki do Regulaminu, po czym Udziały jednostkowe Funduszu są zapisywane na Rachunku udziałów.
4. Udziały jednostkowe Funduszu nabywane są według Wartości udziału jednostkowego Funduszu obliczonej na Dzień wyceny.
5. Zgodnie z Warunkami Ubezpieczenia Ubezpieczonemu przysługuje prawo do podziału Składki Pierwszej oraz Składek Bieżących oraz prawo do zmiany ustalonego w Deklaracji zgody podziału w trakcie Okresu ubezpieczenia, z zastrzeżeniem ust. 8 - 9.
6. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych Funduszu równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu tytułem Alokacji i Wartości udziału jednostkowego Funduszu na Dzień wyceny, według którego następuje nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
7. Fundusz zawiesza nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszu w przypadku:
 - 1) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń od podmiotu zarządzającego Funduszem inwestycyjnym informacji o planowanym zawieszeniu zbywania lub

- odkupowania jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
- 2) zawieszenia przez Fundusz inwestycyjny zbywania jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
 - 3) rozpoczęcia likwidacji Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
 - 4) zaprzestania przyjmowania przez Fundusz inwestycyjny wpłat na nabycie jednostek lub tytułów uczestnictwa oraz zaprzestania przyjmowania i realizacji zleceń nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
 - 5) w związku z brakiem możliwości dokonania, z przyczyn niezależnych od Towarzystwa, transakcji na instrumencie finansowym, w który Fundusz lokuje swoje aktywa.
8. W przypadku, o którym mowa w ust. 7, Towarzystwo Ubezpieczeń zrealizuje zmianę podziału Składki, w zakresie udziału procentowego przypadającego na Fundusz, który zawiesił nabywanie Udziałów jednostkowych do Funduszu z tej samej grupy Funduszy, lokującego aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki lub tytułu uczestnictwa za ostatni rok, a jeżeli takiego nie ma to do innego Funduszu dostępnego aktualnie w ramach Ubezpieczenia o najbezpieczniejszej polityce inwestycyjnej, z wyłączeniem Funduszy Pieniężnych.
9. Zmiana podziału Składki, o której mowa w ust. 8 powyżej obowiązuje niezwłocznie, z tym że nie później niż począwszy od 5. Dnia roboczego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń informacji o zdarzeniu stanowiącym podstawę do zawieszenia nabywania Udziałów jednostkowych Funduszu.
10. W terminie 30 dni od dnia dokonania zmiany podziału Składki Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego pisemnie, a Ubezpieczonego pisemnie lub w sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę o zmianie podziału Składki, dokonanych zgodnie z ust. 9 powyżej.

UMARZANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 7

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje według Wartości udziału jednostkowego Funduszu na dany Dzień wyceny, w przypadkach i na warunkach określonych w Warunkach Ubezpieczenia.
2. Udziały jednostkowe Funduszu umarzone są według Wartości udziału jednostkowego Funduszu 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 umarzanych Udziałów jednostkowych Funduszu

- oblicza się mnożąc liczbę umarzanych Udziałów jednostkowych Funduszu przez Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny, zgodnie z Warunkami Ubezpieczenia.
5. Fundusz zawiesza umarzanie Udziałów jednostkowych Funduszu w przypadku:
 - 1) zawieszenia przez Fundusz inwestycyjny odkupowania jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
 - 2) rozpoczęcia likwidacji Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
 - 3) zaprzestania przyjmowania i realizacji zleceń odkupienia jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
 - 4) w związku z brakiem możliwości dokonania, z przyczyn niezależnych od Towarzystwa, transakcji na instrumencie finansowym, w który Fundusz lokuje swoje aktywa.
 6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, Towarzystwo Ubezpieczeń zrealizuje wyłącznie wypłatę Świadczenia ubezpieczeniowego i wypłatę całkowitej Wartości wykupu według ostatniej znanej Wartości udziału jednostkowego Funduszu.

PRZENIESIENIE ŚRODKÓW

§ 8

1. Ubezpieczony ma prawo dokonać przeniesienia środków pomiędzy Funduszami z wyłączeniem Funduszy Pieniężnych.
2. Przeniesienie środków następuje według wartości Udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny, zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach Ubezpieczenia.
3. Liczba Udziałów jednostkowych Funduszu nabytych w Funduszu docelowym wynika z wartości umorzonych Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego, podzielonej przez Wartość udziału jednostkowego Funduszu docelowego na Dzień wyceny, według którego realizowana jest Dyspozycja finansowa przeniesienia środków.

LIKWIDACJA I ZMIANA POLITYKI INWESTYCYJNEJ FUNDUSZU

§ 9

1. Towarzystwo Ubezpieczeń doloży należytej staranności aby inwestować środki Funduszy zgodnie z ich polityką inwestycyjną przez cały Okres ubezpieczenia. Jednak w przypadkach, o których mowa w ust. 2 - 3 Towarzystwo Ubezpieczeń może dokonać likwidacji Funduszu albo zmiany polityki inwestycyjnej Funduszu o czym poinformuje Ubezpieczającego i Ubezpieczonego zgodnie z ust. 6 - 7. Ponadto informacja ta zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń.
2. Likwidacja Funduszu może nastąpić w przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
 - 1) zakończenia likwidacji Funduszu inwestycyjnego;

- 2) niekorzystnej sytuacji na rynkach finansowych skutkującej brakiem możliwości dalszego lokowania aktywów Funduszu w instrumenty finansowe opisane w poszczególnych Strategiach inwestycyjnych stanowiących załączniki do Regulaminu;
 - 3) negatywnych zmian cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszu, które to zmiany spowodują konieczność wcześniejszego wykupu instrumentów finansowych opisanych w poszczególnych Strategiach inwestycyjnych stanowiących załączniki do Regulaminu, przez ich emitentów.
3. Zmiana polityki inwestycyjnej Funduszu może nastąpić w przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
- 1) zmiany polityki inwestycyjnej Funduszu inwestycyjnego, w którym lokowane są aktywa Funduszu;
 - 2) połączenia Funduszy inwestycyjnych;
 - 3) przekształcenia Funduszu inwestycyjnego;
 - 4) braku możliwości dalszego lokowania aktywów Funduszu w instrumenty finansowe opisane w poszczególnych Strategiach inwestycyjnych stanowiących załączniki do Regulaminu;
 - 5) negatywnych zmian cen instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszu, które to zmiany spowodują konieczność wcześniejszego wykupu tego instrumentu i jego zastąpienie innym o zbliżonej charakterystyce;
 - 6) zmiany oprocentowania depozytu terminowego lub rachunku bankowego, na którym lokowane są środki Funduszu.
4. W przypadku likwidacji Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń realizuje:
- 1) przeniesienie środków stanowiących wartość Udziałów jednostkowych likwidowanego Funduszu, z zachowaniem postanowień § 12 ust. 11 Warunków Ubezpieczenia i zastrzeżeniem ust. 5 i 9;
 - 2) zmianę podziału Składki Bieżącej, w zakresie udziału procentowego przypadającego na likwidowany Fundusz, do Funduszu z tej samej grupy Funduszy, lokującego aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki lub tytułu uczestnictwa za ostatni rok, a jeżeli takiego nie ma to do innego Funduszu dostępnego aktualnie w ramach Ubezpieczenia o najbezpieczniejszej polityce inwestycyjnej, z wyłączeniem Funduszy Pieniężnych.
5. Przeniesienie środków, o którym mowa w ust. 4 pkt 1 powyżej dokonywane jest według Wartości udziału jednostkowego Funduszu obowiązującego na dzień likwidacji Funduszu ustalonej zgodnie z ust. 9.
6. W terminie 30 dni od dnia likwidacji Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego pisemnie, a Ubezpieczonego pisemnie lub w sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o likwidacji Funduszu oraz o przeniesieniu środków lub zmianie podziału Składki Bieżącej, dokonanych zgodnie z ust. 4.
7. Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego pisemnie o zmianie polityki inwestycyjnej Funduszu w przypadkach, o których mowa w ust. 3 przed zmianą polityki inwestycyjnej niezwłocznie po podjęciu informacji o zaistnieniu okoliczności stanowiących podstawę do jej zmiany, a Ubezpieczonego pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę w przypadku, gdy Składka Pierwsza lub Składki Bieżące należne za danego Ubezpieczonego są gromadzone i inwestowane w ramach Funduszu którego dotyczy zmiana lub gdy Fundusz którego dotyczy zmiana jest wskazany w obowiązującym na Rachunku udziałów podziale Składki Bieżącej.
8. Dniem likwidacji Funduszu jest Dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich Udziałów jednostkowych Funduszu likwidowanego Funduszu.
9. Ustalenie Wartości udziału jednostkowego Funduszu na dzień likwidacji Funduszu następuje w oparciu o Wartość aktywów netto Funduszu stanowiącą równowartość kwoty wypłaconej Towarzystwu Ubezpieczeń w związku z likwidacją Funduszu inwestycyjnego albo wcześniejszym wykupem instrumentów finansowych, w które Fundusz lokował swoje aktywa.

ZAOKRĄGLENIA

§ 10

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 Funduszu ustala się z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 11

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 4 z dnia 20 czerwca 2013 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 24 czerwca 2013 roku.