

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

REGULAMIN FUNDUSZU

Kod OWU: UB_OLIJ109

Kod Funduszu „UFK Open Life Depo RT11”: FOLRT011

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin Funduszu „UFK Open Life Depo RT11”, (zwany 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 Depo RT11”, 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 Depo RT11”, 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.

DEFINICJE

§ 2

1. **Udziały jednostkowe** - jednostki, na które został podzielony Fundusz służące do ustalenia Wartości rachunku udziałów.
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, ustalaną zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, pomniejszona o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalaną zgodnie z zasadami zawartymi w Regulaminie.
4. **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 dzień T-1.

Wartość udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny ustalana jest w najbliższym Dniu roboczym następującym po tym Dniu wyceny.

W ten sposób obliczana jest Wartość udziału jednostkowego.

Więcej na temat zastosowania wyznaczonej w ten sposób wartości przeczytasz w § 6.

Konieczne zapoznaj się z zamieszczonymi w tym miejscu informacjami o Funduszu oraz jego strategii inwestycyjnej.

STRATEGIA INWESTYCYJNA, CHARAKTERYSTYKA AKTYWÓW WCHODZĄCYCH W SKŁAD FUNDUSZU

§ 3

1. Fundusz jest wydzieloną rachunkowo częścią aktywów Towarzystwa Ubezpieczeń, składającą się z Udziałów jednostkowych Funduszu o jednakowej wartości.
2. Fundusz powstaje z alokowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń Składek Inwestycyjnych poprzez nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
3. Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów netto Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.

4. W szczególności celem Funduszu jest ochrona 100% Składki 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 1. Na początku Okresu ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń zawiera umowę depozytu terminowego z Getin Noble Bank Spółka Akcyjna.
5. Środki Funduszu są lokowane w depozyty terminowe 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 - 4:

	Minimalny udział w Funduszu	Maksymalny udział w Funduszu
Depozyty terminowe	0%	100%
Środki pieniężne	0%	100%

przy czym łączna wartość środków Funduszu alokowanych we wskazane w tabeli instrumenty finansowe stanowi 100% aktywów Funduszu, z zastrzeżeniem ust. 6.

6. 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. 8, do daty rozliczenia zawartych transakcji.
7. Instrumenty finansowe, o których mowa w ust. 5, wyceniane są w złotych polskich.
8. W przypadku realizacji ryzyka kredytowego Getin Noble Bank Spółka Akcyjna, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 1 środki Funduszu będą lokowane w depozyty terminowe w innym banku krajowym lub zagranicznym lub instytucji kredytowej, z którym/ z którą Towarzystwo Ubezpieczeń zawrze 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.
9. W przypadku, o którym mowa w ust. 8, 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 - 4.
2. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną w § 3 strategię inwestycyjną.
3. Towarzystwo Ubezpieczeń nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.
4. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.
5. Wartość aktywów netto Funduszu wyceniana jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
6. Towarzystwo Ubezpieczeń może, zgodnie z Ustawą, zlecić zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym podmiotowi uprawnionemu, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.

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 kredytowym**, związanym z możliwością wystąpienia po stronie banku krajowego

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

- wego lub zagranicznego lub instytucji kredytowej, z którym/ z którą Towarzystwo Ubezpieczeń zawarło umowę depozytu terminowego trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu umowy depozytu terminowego. W takim przypadku Wartość aktywów netto Funduszu może ulec zmniejszeniu a Ubezpieczający może ponieść stratę równą części lub całości Składki Inwestycyjnej;
- 2) **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;
 - 3) **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;
 - 4) **ryzykiem ograniczonej płynności**, które jest związane z brakiem możliwości wypłat częściowych w trakcie trwania Okresu ubezpieczenia.
2. W ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.
 3. Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając Wartość udziału jednostkowego.
 4. Wartość 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 FUNDUSZU

§ 6

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości ewidencjonowane na Rachunkach udziałów.
2. Wartość udziału jednostkowego ustalana jest każdorazowo na Dzień wyceny i pozostaje niezmienna do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny łącznie.
3. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.

NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 7

1. Udziały jednostkowe są nabywane 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. Wartość udziału jednostkowego zmienia się zgodnie ze zmianą Wartości aktywów netto Funduszu przypadających na Udział jednostkowy.
4. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu (Alokacja) następuje 6. Dnia roboczego po zakończeniu Okresu subskrypcji.

UMORZENIE 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. 4.
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 17 grudnia 2013 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 2 stycznia 2014 roku.