

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

Kod OWU: UB_OLIJ136

REGULAMIN FUNDUSZY

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia indywidualnego 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 Jednorazowych pomniejszonych o opłatę transakcyjną wpłacanych z tytułu Umów ubezpieczenia, zgodnie, z którymi środki lokowane są w Fundusze zgodnie z postanowieniami OWU.
3. Postanowienia Regulaminu są wspólne dla wszystkich Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, o ile poszczególne Strategie inwestycyjne Funduszy nie stanowią inaczej.
4. Określenia, które zostały zdefiniowane w OWU używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

W poszczególnych Strategjach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do niniejszego Regulaminu, zostały wskazane istotne informacje o polityce inwestycyjnej Funduszy, w szczególności zostały określone instrumenty finansowe, w które lokowane będą aktywa poszczególnych Funduszy.

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.

Definicja ta stanowi uzupełnienie pojęć zdefiniowanych w OWU.

POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

§ 3

1. Fundusz powstaje z alokowanych Składek Jednorazowych pomniejszonych o opłatę transakcyjną 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 Strategjach 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.

Zapoznaj się dokładnie z ryzykami inwestycyjnymi związanymi z inwestycją w Fundusz.

RYZYKA INWESTYCYJNE ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZE

§ 4

1. Gromadzenie i inwestowanie Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę transakcyjną w ramach Funduszy oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, tj.:
 - 1) ryzykiem rynkowym przez które rozumie się ryzyko utraty części Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę transakcyjną, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość udziału

jednostkowego może ulegać znacznym wahaniom ze względu na **zmiany wartości 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 Ubezpieczający może ponieść stratę równą części lub całości Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę transakcyjną;
- 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 kwotę należnego Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu Umowy ubezpieczenia.
2. W ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w ramach Funduszu.
3. W razie takiej potrzeby informacje dotyczące ratingu emitenta, kontrahenta, depozytariusza lub banku, z którym Towarzystwo Ubezpieczeń zawiera odpowiednio umowy depozytu terminowego lub umowy rachunku bankowego, który wskazuje na poziom ryzyka kredytowego można uzyskać od Towarzystwa Ubezpieczeń na pisemny wniosek.
4. Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając Wartość udziału jednostkowego.
5. 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.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są aktywa Funduszy, zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej www.openlife.pl.

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE I WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO

§ 5

1. Każdy Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości zapisywane na Rachunku udziałów.
2. Wartość Udziału jednostkowego jest wyliczana każdorazowo na Dzień wyceny.
3. Wartość Udziału jednostkowego na Dzień wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów netto Funduszu.
4. Wartość Udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następnego Dzień wyceny włącznie.
5. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.
6. 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

§ 6

1. Udziały jednostkowe nabywane są za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę transakcyjną.
2. Nabycie Udziałów jednostkowych następuje według Wartości udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny, na warunkach określonych w OWU.
3. W zależności od Strategii inwestycyjnej Funduszu nabycie Udziałów jednostkowych w Funduszu skutkuje nabyciem lub alokacją w instrumenty finansowe lub ulokowaniem środków na rachunku bankowym zgodnie z opisem polityki inwestycyjnej zamieszczonym w poszczególnych Strategiach inwestycyjnych stanowiących załączniki do Regulaminu, po czym Udziały jednostkowe są zapisywane na Rachunku udziałów.
4. Udziały jednostkowe nabywane są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.
5. Wartość początkowa Udziału jednostkowego wynosi 100 zł.
6. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu tytułem Alokacji i Wartości udziału jednostkowego na Dzień wyceny, według którego następuje nabycie Udziałów jednostkowych.

UMARZANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 7

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje według Wartości udziału jednostkowego każdorazowo na dany Dzień wyceny, w przypadkach i na warunkach określonych w OWU.
2. Udziały jednostkowe umarzone są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.
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 na Dzień wyceny, zgodnie z OWU.

PRZENIESIENIE ŚRODKÓW

§ 8

1. Ubezpieczający ma prawo dokonać przeniesienia środków pomiędzy Funduszami.
2. Przeniesienie środków pomiędzy Funduszami następuje w Dniu wyceny, zgodnie z zasadami określonymi w OWU.
3. Liczba Udziałów jednostkowych nabytych w Funduszu docelowym wynika z wartości umorzonych Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego, podzielonej przez Wartość udziału jednostkowego docelowego na Dzień wyceny, w którym realizowana jest Dyspozycja finansowa przeniesienia środków pomiędzy Funduszami.

ZAOKRĄGLENIA

§ 9

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 ustala się z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 10

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 1 lipca 2014 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 22 lipca 2014 roku.