

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

REGULAMIN FUNDUSZU

Kod OWU: UB_OLIJ140

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

W Strategii inwestycyjnej stanowiącej załącznik do niniejszego Regulaminu zostały wskazane istotne informacje o polityce inwestycyjnej Funduszy, w szczególności zostały określone instrumenty finansowe, w które lokowane będą aktywa poszczególnych Funduszy.

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 **Strategią inwestycyjną stanowiącą załącznik do Regulaminu** określa cele i zasady funkcjonowania oraz lokowania środków Funduszy, w tym politykę inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy.
2. Fundusze wymienione w Strategii inwestycyjnej Funduszy stanowiącej załącznik nr 1 do Regulaminu oferowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem kapitałowym zostały podzielone na następujące grupy odpowiadające poziomowi ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestycją w dany Fundusz:
 - a) Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego,
 - b) Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego.
3. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje, że w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia będą dostępne Fundusze w każdej z grup, o których mowa w ust. 2 powyżej.
4. 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.
5. 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 Strategia inwestycyjna Funduszy nie stanowią inaczej.
6. Określenia, które zostały zdefiniowane w OWU używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

DEFINICJE

§ 2

Definicja ta stanowi uzupełnienie pojęć zdefiniowanych w OWU.

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 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 Strategii inwestycyjnej, stanowiącej 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 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 INWESTYCJĄ W FUNDUSZE

§ 4

- 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.:
 - 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**;
 - ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z brakiem możliwości realizacji przeniesienia środków w przypadku gdy Fundusz zawiesił nabywanie lub umarzanie Udziałów jednostkowych w przypadkach, o których mowa w § 6 ust. 6 i w § 7 ust. 5;
 - 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 z tytułu Umowy ubezpieczenia.
- W ubezpieczeniu na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w ramach Funduszu.
- Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając Wartość udziału jednostkowego.
- 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 piśmie wniosek skierowany do Towarzystwa Ubezpieczeń.

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

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

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE I WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO

§ 5

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

- Udziały jednostkowe nabywane są za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę transakcyjną.
- Nabycie Udziałów jednostkowych następuje według Wartości udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny, określony w OWU, na warunkach tam wskazanych.
- Nabycie Udziałów jednostkowych w Funduszu skutkuje nabyciem jednostek uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zgodnie z opisem polityki inwestycyjnej zamieszczonej w Strategii inwestycyjnej, stanowiącej załącznik 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. 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.
6. Fundusz zawiesza nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszu w przypadku:
 - 1) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń od podmiotu zarządzającego Funduszem inwestycyjnym informacji o planowanym zawieszeniu zbywania jednostek uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
 - 2) zawieszenia przez Fundusz inwestycyjny zbywania jednostek uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
 - 3) rozpoczęcia likwidacji Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
 - 4) zaprzestania przyjmowania przez Fundusz inwestycyjny wpłat na nabycia jednostek uczestnictwa oraz zaprzestania przyjmowania i realizacji zleceń nabycia jednostek uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
7. W przypadku:
 - 1) likwidacji Funduszu, która może wystąpić w przypadku zaistnienia okoliczności wskazanej w § 8 ust. 4;
 - 2) zawieszenia nabywania Udziałów jednostkowych Funduszu, o którym mowa w ust. 6, Towarzystwo Ubezpieczeń zrealizuje zmianę podziału na Rachunku udziałów, w zakresie udziału procentowego przypadającego na odpowiednio likwidowany Fundusz lub Fundusz, który zawiesił nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszy na Fundusz z tej samej grupy Funduszy, o której mowa w § 1 ust. 2, lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki uczestnictwa za ostatni rok, a jeżeli takiego nie ma to na inny Fundusz lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki lub tytułu uczestnictwa za ostatni rok dostępny aktualnie w ramach Umowy ubezpieczenia w grupie Funduszy o najniższym poziomie ryzyka inwestycyjnego.
8. **Zmiana podziału na Rachunku udziałów, o której mowa w ust. 7 obowiązuje niezwłocznie, z tym, że nie później niż od 5 Dnia roboczego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń informacji o zdarzeniu stanowiącym podstawę do zawieszenia nabywania Udziałów jednostkowych lub likwidacji Funduszu inwestycyjnego.**
9. **W terminie 30 dni od dnia dokonania zmiany podziału na Rachunku udziałów Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego pisemnie lub w inny sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o zmianie podziału na rachunku udziałów, dokonanych zgodnie z ust. 7 - 8 powyżej.**

Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego o zmianie podziału na Rachunku udziałów. Ubezpieczający może bezpłatnie zmienić wskazany przez Towarzystwo Fundusz na inny dostępny aktualnie w ramach Umowy ubezpieczenia, na warunkach określonych w OWU.

UMARZANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

§ 7

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje według Wartości udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny określony w OWU, w przypadkach i na warunkach tam wskazanych.
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.
5. Fundusz zawiesza umarzenie Udziałów jednostkowych w przypadku:
 - 1) zawieszenia przez Fundusz inwestycyjny odkupywania jednostek uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
 - 2) rozpoczęcia likwidacji Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa Fundusz lokuje swoje aktywa bądź

- 3) zaprzestania przyjmowania i realizacji zleceń odkupienia jednostek uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa.
6. W przypadku o którym mowa w ust. 5 Towarzystwo Ubezpieczeń zrealizuje wyłącznie wypłatę Świadczenia ubezpieczeniowego i odpowiednio całkowitą wypłatę Wartości wykupu albo Wartość rachunku udziałów według ostatniej znanej Wartości Udziału jednostkowego.

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 Funduszu docelowego na Dzień wyceny, w którym realizowana jest Dyspozycja finansowa przeniesienia środków pomiędzy Funduszami.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń realizuje przeniesienie środków w przypadku likwidacji Funduszu, która może wystąpić w przypadku zakończenia likwidacji Funduszu inwestycyjnego.
5. Wartość przeniesienia środków, o którym mowa w ust. 4 stanowi wartość Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego to znaczy likwidowanego Funduszu, z zachowaniem postanowień § 12 ust. 11 OWU i zastrzeżeniem ust. 7 i 9.
6. Funduszem docelowym przeniesienia środków, o którym mowa w ust. 4 będzie Fundusz z tej samej grupy Funduszy, o której mowa w § 1 ust. 2 lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki uczestnictwa za ostatni rok, a jeżeli takiego nie ma to inny Funduszu lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki uczestnictwa za ostatni rok dostępny aktualnie w ramach Umowy ubezpieczenia w grupie Funduszy o najniższym poziomie ryzyka inwestycyjnego.
7. Przeniesienie środków, o którym mowa w ust. 4 powyżej dokonywane jest według Wartości udziału jednostkowego obowiązującego na dzień likwidacji Funduszu ustalonej zgodnie z ust. 9.
8. Dniem likwidacji Funduszu jest Dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich Udziałów jednostkowych likwidowanego Funduszu.
9. Ustalenie Wartości udziału jednostkowego na dzień likwidacji Funduszu następuje w oparciu o Wartość aktywów netto Funduszu stanowiącą równowartość kwoty wypłaconej Towarzystwu Ubezpieczeń w związku z likwidacją Funduszu inwestycyjnego, w który Fundusz lokował swoje aktywa.
10. **W terminie 30 dni od dnia likwidacji Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego pisemnie lub w sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o likwidacji Funduszu oraz o przeniesieniu środków dokonanej zgodnie z ust. 4.**

Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego o likwidacji Funduszu i przeniesieniu środków.

ZAOKRĄGLENIA

§ 9

Wartości kwotowe wymienione w niniejszym Regulaminie oraz w Strategii inwestycyjnej, 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 23 stycznia 2015 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 2 lutego 2015 roku.