

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 RT9”: FOLRT009

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy Regulamin Funduszu „UFK Open Life Depo RT9”, (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 RT9”.
2. Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składek Inwestycyjnych wpłacanych z tytułu Umów ubezpieczenia, zgodnie z którymi środki lokowane są w Fundusz „UFK Open Life Depo RT9”.
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 dzień T-1.

Wartość udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny ustalana jest w najbliższym Dniu roboczym następującym po tym 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. z 2010 r., Dz. U. nr 11 poz. 66 z późn. zm.).
4. **Wartość aktywów netto Funduszu** – wartość wszystkich aktywów Funduszu pomniejszonych o zobowiązania przewidziane Umową ubezpieczenia oraz inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa, ustalana zgodnie z zasadami zawartymi w Regulaminie.

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

POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

§ 3

1. Fundusz powstaje z alokowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń Składek Inwestycyjnych poprzez nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.
2. Celem Funduszu jest powiększanie wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
3. 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 § 4 ust. 3, z zastrzeżeniem ryzyka kredytowego, o którym mowa w § 5 ust. 1 pkt 1.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego, o którym mowa w ust. 2 - 3.
 5. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną w § 4 strategię inwestycyjną.
 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.

STRATEGIA INWESTYCYJNA, CHARAKTERYSTYKA AKTYWÓW WCHODZĄCYCH W SKŁAD FUNDUSZU

§ 4

1. Fundusz jest wydzieloną rachunkowo częścią aktywów Towarzystwa Ubezpieczeń, składającą się z Udziałów jednostkowych Funduszu o jednakowej wartości.
2. Wartość aktywów netto Funduszu wyceniana jest zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
3. Środki Funduszu są lokowane w depozyty terminowe w Idea Banku Spółka Akcyjna 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 § 3 ust. 2 - 3:

	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. 4 - 5.

4. Środki pieniężne mogą stanowić do 100% środków Funduszu wyłącznie w pierwszych dniach Okresu ubezpieczenia i w ostatnich dniach Okresu ubezpieczenia, do daty rozliczenia zawartych transakcji.
5. Instrumenty finansowe, o których mowa w ust. 3, wyceniane są w złotych polskich.

RYZYKA ZWIĄZANE Z INWESTYCYJĄ W UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

§ 5

1. Inwestycja w Fundusz wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, tj.:
 - 1) ryzykiem kredytowym, związanym z możliwością wystąpienia po stronie Idea Bank Spółka Akcyjna, z którym zawarto umowy depozytów terminowych, trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu umów depozytów terminowych; W takim przypadku Wartość aktywów netto Funduszu może ulec zmniejszeniu, a Ubezpieczający może ponieść stratę równą części lub całości Składki Inwestycyjnej;
 - 2) ryzykiem utraty części Składki Inwestycyjnej, w przypadku rozwiązania Umowy ubezpieczenia przed końcem Okresu ubezpieczenia;
 - 3) ryzykiem ograniczonej płynności, które jest związane z dokonywaniem wypłaty Wartość wykupu bez 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.

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

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 włącznie.
3. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.

NABYCIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 7

1. Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe o jednakowej wartości i są one 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. 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 25 października 2013 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 2 listopada 2013 roku.