

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

Kod OWU: UB\_OLIJ173

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

## REGULAMIN LOKOWANIA ŚRODKÓW FUNDUSZY

### POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### § 1

1. Wykaz Funduszy oferowanych w ramach Umowy ubezpieczenia znajduje się w załączniku nr 1 do Regulaminu.
2. Niniejszy Regulamin 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, a także ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego oraz zasady nabywania i umarzania oraz wyceny Udziałów jednostkowych.
3. Fundusze wymienione w Wykazie Funduszy stanowiącym 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,
  - c) Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje, że w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia będą dostępne wszystkie Fundusze w każdej z grup, o których mowa w ust. 3 powyżej.
5. Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składek Jednorazowych wpłacanych z tytułu Umów ubezpieczenia, zgodnie z którymi środki lokowane są w Fundusze zgodnie z postanowieniami OWU.
6. 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, z tym że postanowienia § 4 ust. 1 pkt 2, § 6 ust. 6 - 9, § 7 ust. 6 - 7 oraz § 8 ust. 4 - 10 Regulaminu mają zastosowanie tylko do Funduszy wymienionych w Strategii inwestycyjnej Funduszy stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu.
7. Określenia, które zostały zdefiniowane w OWU 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 jego zobowiązania:

- 1) z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym w tym również wszelkich podatków związanych z nabywaniem lub zbywaniem aktywów Funduszu;
- 2) wobec Ubezpieczających, Ubezpieczonych, Uposażonych lub uprawnionych z Umów ubezpieczenia;
- 3) pozostałe,

o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie rocznych i półrocznych sprawozdań ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego.

### POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

#### § 3

1. Fundusz powstaje z alokowanych Składek Jednorazowych poprzez nabycie Udziałów jednostkowych.
2. Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.

3. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną Strategię inwestycyjną Funduszu.
5. Towarzystwo Ubezpieczeń nie odpowiada za ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w Fundusz.
6. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.
7. Zgodnie z Ustawą z dnia 22 maja 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r., poz. 950 ze zm.). Towarzystwo Ubezpieczeń może zlecić zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym podmiotowi uprawnionemu, na podstawie odrębnych przepisów, do zarządzania aktywami na zlecenie.
8. Polityka inwestycyjna Funduszy została określona w Strategiach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do Regulaminu.

### RYZIKO INWESTYCYJNE UBEZPIECZAJĄCEGO ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZE

#### § 4

1. Gromadzenie i inwestowanie Składki Jednorazowej 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, 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 które 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 niezdolność do realizacji zobowiązań emitenta wynikających z zawartych transakcji dotyczących instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszy,
    - 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 wpłaconej Składki Jednorazowej;
  - 3) **ryzykiem ograniczonej płynności**, które dotyczy Funduszy wymienionych w Strategii inwestycyjnej Funduszy stanowiącej załącznik nr 1 do Regulaminu i które jest związane z brakiem możliwości dokonywania częściowych wypłat Wartości wykupu w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej lub realizacji przeniesień środków w przypadku gdy Fundusz zawiesił umarżanie lub nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszu w przypadkach, o których mowa w § 6 ust. 6 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 z tytułu Umowy ubezpieczenia;
  - 5) **ryzykiem makroekonomicznym**, przez które należy rozumieć zmianę koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie mającej wpływ na wartość lokat Funduszu, skutkującą

Zapoznaj się dokładnie z ryzykiem inwestycyjnym, które ponosi Ubezpieczający.

W przypadku wątpliwości informacje na temat ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestowaniem w Fundusze można uzyskać w Towarzystwie Ubezpieczeń.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych, w które lokowane są lub mogą być lokowane aktywa wybranych Funduszy, zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

- wahaniami Wartości rachunku udziałów ze względu na zmiany wartości instrumentów lub środków wchodzących w skład Funduszu;
- 6) **ryzykiem politycznym**, przez które należy rozumieć zmianę sytuacji politycznej na świecie powodującą możliwość wystąpienia takich zmian w strukturach gospodarczych w skali makro i mikroekonomicznej, które mogą w istotny sposób pogarszać warunki i naruszać prawne zasady funkcjonowania przedsiębiorstw oraz wpływać niekorzystnie na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu.
2. W ubezpieczeniu na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w ramach Funduszu. W przypadku materializacji któregośkolwiek z ryzyk o których mowa w ust. 1 Ubezpieczający może ponieść stratę.
  3. Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając Wartość udziału jednostkowego.
  4. 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.

## UDZIAŁY JEDNOSTKOWE I WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO FUNDUSZU

### § 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 i pozostaje niezmienna do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny włącznie.
3. Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów netto Funduszu.
4. Wartość aktywów netto Funduszu wyceniana jest zgodnie z zasadami określonymi w przepisach powszechnie obowiązującego prawa. Wycena aktywów następuje, według wartości godziwej, która pozwala na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny.
5. 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 nie później niż w 10. Dniu roboczym następującym po Dniu wyceny.
6. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej.

## NABYWANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

### § 6

1. Udziały jednostkowe nabywane są za Składkę Jednorazową.
2. Nabycie Udziałów jednostkowych następuje według Wartości udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny, określony w OWU, na warunkach tam wskazanych.
3. W zależności od Strategii inwestycyjnej Funduszu nabycie Udziałów jednostkowych 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 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 wymieniony w Strategii inwestycyjnej Funduszy stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu zawieszają nabywanie Udziałów jednostkowych w przypadku:

- 1) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń od podmiotu zarządzającego Funduszem inwestycyjnym informacji o planowanym zawieszeniu zbywania 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 nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa oraz zaprzestania przyjmowania i realizacji zleceń nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa.
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 odpowiednio na 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 lub tytułu 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.

Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego o zmianie podziału na Rachunku udziałów. Ubezpieczający może bezpłatnie zmienić wskazany przez Towarzystwo Ubezpieczeń 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 każdorazowo na dany Dzień wyceny określony w OWU, w przypadkach i na warunkach tam wskazanych.
2. Udziały jednostkowe umarzane 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. Umorzenie Udziałów jednostkowych następuje nie później niż w ciągu 7 Dni roboczych od:
  - 1) Dnia wyceny, według którego umorzenie jest dokonywane, albo
  - 2) od 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia w przypadku określonym w § 6 ust. 5 OWU.
6. Fundusz wymieniony w Strategii inwestycyjnej Funduszy stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu zawieszania umarzanie Udziałów jednostkowych w przypadku:
  - 1) zawieszenia przez Fundusz inwestycyjny odkupywania 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.

7. W przypadku o którym mowa w ust. 6 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 dokonywane jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego i nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu docelowego według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny, następującego po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej przeniesienia środków.
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 wymienionego w Strategii inwestycyjnej Funduszy stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu, która może wystąpić w przypadku zakończenia likwidacji Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa dany Fundusz lokował swoje aktywa.
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. 10 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 lub tytułu uczestnictwa za ostatni rok, a jeżeli takiego nie ma to 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.
7. Przeniesienie środków, o którym mowa w ust. 4, 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, o której mowa w ust. 4, 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 dokonanego zgodnie z ust. 4.**

Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego o likwidacji Funduszu i przeniesieniu środków.

## ZAOKRĄGLENIA

### § 9

Wartości kwotowe wymienione w niniejszym Regulaminie oraz w Strategiach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do Regulaminu, 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 18 lutego 2016 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 22 lutego 2016 roku.