

# REGULAMIN FUNDUSZY

Załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Kod OWU: UB\_OLIJ177

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

## POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1

- Wykaz Funduszy oferowanych w ramach Umowy ubezpieczenia znajduje się w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu Funduszy.
- Niniejszy Regulamin Funduszy wraz załącznikami (tj. zał. 1 Wykaz oferowanych Funduszy, zał. 2 Strategia inwestycyjna Funduszu UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Polska, zał. 3 Strategia inwestycyjna Funduszu UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Globalny, zał. 4 Strategia inwestycyjna Funduszy Otwarta) określa: wykaz oferowanych Funduszy oraz ich strategię inwestycyjną, w tym politykę inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy, cele i zasady funkcjonowania Funduszy, w tym zasady lokowania ich środków oraz warunki likwidacji Funduszy i wycofania Funduszy z oferty. Ponadto w niniejszym Regulaminie Funduszy zostały określone zasady nabycia, umorzenia oraz wyceny Udziałów jednostkowych, zasady przenoszenia środków pomiędzy Funduszami jak również ryzyko inwestycyjne Ubezpieczającego w związku z inwestycją w Fundusze.

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

- Fundusze wymienione w Wykazie oferowanych Funduszy stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu Funduszy oferowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zostały zaprezentowane w podziale na następujące grupy odpowiadające poziomowi ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestycją w dany Fundusz:
  - Fundusze o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
  - Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego;
  - Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego.
- Przyporządkowanie Funduszy do poziomu ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestycją w dany Fundusz zostało dokonane przez Towarzystwo Ubezpieczeń przy uwzględnieniu dokonanej przez nie oceny polityki inwestycyjnej oraz ogólnego wskaźnika ryzyka tego Funduszu wyliczonego zgodnie z ROZPORZĄDZENIEM DELEGOWANYM KOMISJI (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów oraz zasady ostrożnego inwestora.
- Z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń nie może ono zagwarantować, iż w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia będą dostępne wszystkie Fundusze w każdej z grup, o których mowa w ust. 3 powyżej.
- Regulamin Funduszy ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składek Jednorazowych wpłacanych z tytułu Umowy ubezpieczenia, zgodnie z którą środki lokowane są w Fundusze zgodnie z postanowieniami OWU.
- Określenia, które zostały zdefiniowane w OWU używane są w Regulaminie Funduszy w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin Funduszy nie stanowi inaczej.

## DEFINICJE

**Komentarz:** Definicja ta stanowi uzupełnienie pojęć zdefiniowanych w OWU.

### § 2

Określenie **Wartość aktywów netto Funduszu** użyte w niniejszym Regulaminie Funduszy oznacza wartość wszystkich aktywów danego Funduszu pomniejszoną o jego zobowiązania:

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

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

## POWSTANIE I CEL FUNDUSZU

### § 3

- Fundusz powstaje z alokowanych Składek Jednorazowych poprzez nabycie Udziałów jednostkowych.
- Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
- Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
- Polityka inwestycyjna Funduszy została określona w załącznikach do niniejszego Regulaminu Funduszy tj. zał. 2 Strategia inwestycyjna Funduszu UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Polska, zał. 3 Strategia inwestycyjna Funduszu UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Globalny, zał. 4 Strategia inwestycyjna Funduszy Otwarta.
- Towarzystwo Ubezpieczeń lokuje środki pochodzące ze Składek Jednorazowych wpłacanych z tytułu Umowy ubezpieczenia zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, która wskazuje na sposób lokowania środków ukierunkowany osiągnięciem jak największego stopnia bezpieczeństwa, jakości i rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków oraz lokowania w sposób zgodny z interesami Ubezpieczających i uprawnionych z Umów ubezpieczeniowych, z uwzględnieniem polityki inwestycyjnej Funduszy. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należytą staranność w zarządzaniu Funduszami w oparciu o strategię inwestycyjną Funduszy.
- Wyniki inwestycyjne Funduszy osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie ich wyników inwestycyjnych w przyszłości.
- Zgodnie z przepisami prawa Towarzystwo Ubezpieczeń może zlecić zarządzanie Funduszem podmiotowi uprawnionemu do zarządzania aktywami na zlecenie.

## RYZYKO INWESTYCYJNE UBEZPIECZAJĄCEGO ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZE

**Komentarz:** 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.

### § 4

- Gromadzenie i inwestowanie Składki Jednorazowej w Fundusze oferowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym Ubezpieczającego tj.:
  - 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;

**Komentarz:** 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](http://www.openlife.pl).

- ryzykiem kredytowym**, obejmującym ryzyko depozytariuszy lub banków z którymi Towarzystwo Ubezpieczeń zawiera odpowiednio umowy depozytu terminowego lub umowy rachunku bankowego, przez które należy rozumieć możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności depozytariusza lub banku do realizacji zobowiązań wynikających odpowiednio z umów depozytu terminowego lub z umów rachunku bankowego;
- ryzykiem ograniczonej płynności**, które jest związane z możliwością zawieszenia realizacji umorzenia Udziałów jednostkowych i wypłaty Wartości wykupu lub wypłaty z tytułu odstąpienia od Umowy ubezpieczenia, o których mowa w § 6 OWU, wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia lub realizacji Dyspozycji finansowej przeniesienia środków w przypadku gdy z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, w tym w wyniku okoliczności

opisanych w § 7 ust. 6 nie ma możliwości dokonania wykupu jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które Fundusz lokuje swoje aktywa;

- 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 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;
  - 7) **ryzykiem utraty części Składki Jednorazowej**, w przypadku złożenia Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu, oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia przed upływem założonego przez Towarzystwo Ubezpieczeń minimalnego okresu trwania Umowy ubezpieczenia, wskazanego w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia albo o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 3 OWU, w związku z koniecznością uwzględnienia w wartości wypłaty z Umowy ubezpieczenia kosztu opłaty dystrybucyjnej;
  - 8) **ryzykiem kredytowym towarzystwa ubezpieczeń**, przez które należy rozumieć ryzyko niewypłacalności towarzystwa ubezpieczeń w związku z prowadzoną działalnością, w tym ryzyko niedotrzymania warunków umowy w przypadku upadłości lub przymusowej likwidacji towarzystwa ubezpieczeń. Jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą zostać zaspokojone z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zaspokojenie roszczeń należy do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego na zasadach określonych w Ustawie o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych z dnia 22 maja 2003 r. (Dz.U. Nr 24, poz. 1152 z późniejszymi zmianami). W przypadku upadłości ubezpieczyciela Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny gwarantuje świadczenia do wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w PLN 30 000 EUR według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej;
  - 9) **ryzykiem złożoności produktu**, przez które należy rozumieć ryzyko związane ze skomplikowanym charakterem Umowy ubezpieczenia, a także ryzyko złożoności zapisów OWU wraz z załącznikami tj. Regulaminem Funduszy oraz Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia, jak również ryzyko złożoności zasad wyceny Wartości aktywów netto Funduszu, których Ubezpieczający może nie być w stanie samodzielnie zweryfikować;
  - 10) **ryzykiem koncentracji aktywów** lokowanych do Funduszu związanym z możliwością inwestycji znacznej części, a nawet całości aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa pojedynczych Funduszy inwestycyjnych, które może dotknąć nieoczekiwana strata lub utrata wartości lub płynności;
  - 11) **ryzykiem prawnym** związanym ze zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa, co może wpłynąć negatywnie na 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 równą nawet całości wpłaconej Składki Jednorazowej.
  3. Ryzyko rynkowe można monitorować sprawdzając Wartość udziału jednostkowego.
  4. Informację o Wartości udziału jednostkowego oraz przewidziane przepisami prawa sprawozdania Funduszy 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

### § 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 aktywów netto Funduszu.
4. Wycena aktywów netto Funduszu następuje według wartości godziwej, która pozwala na rzetelne odzwierciedlenie ich wartości, z zachowaniem zasad ostrożnej wyceny. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa za wartość godziwą przyjmuje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej, pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązanimi ze sobą stronami. Poszczególne rodzaje instrumentów finansowych wchodzące w skład Funduszu będą wyceniane w następujący sposób:
  - 1) Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych - na podstawie ostatniej ogłoszonej przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych/institucję wspólnego inwestowania ceny, dostępnej na Dzień wyceny;
  - 2) depozyty bankowe – w wartości godziwej wynikającej z sumy wartości nominalnej oraz naliczonych odsetek zgodnie z warunkami umowy z bankiem z uwzględnieniem ryzyka kredytowego wynikającego z kondycji finansowej banku.
5. Wartość udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny ustalana jest w najbliższym Dniu roboczym następującym po tym Dniu wyceny. Jeżeli ustalenie Wartości udziału jednostkowego 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. Wartość Udziału jednostkowego pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny włącznie.
7. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Towarzystwo Ubezpieczeń 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.

## NABYWANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH

### § 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. Nabycie Udziałów jednostkowych w Funduszu skutkuje nabyciem jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zgodnie z opisem polityki inwestycyjnej zamieszczonej w strategiach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do Regulaminu Funduszy, 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 wymieniony w Strategii inwestycyjnej Otwartej, stanowiącej załącznik nr 4 do Regulaminu Funduszy zawieszają nabywanie Udziałów jednostkowych Funduszu 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) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń od podmiotu zarządzającego Funduszem inwestycyjnym informacji o planowanej likwidacji Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
  - 4) rozpoczęcia likwidacji Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa Fundusz lokuje swoje aktywa bądź
  - 5) 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 bądź
  - 6) wprowadzenia przez Fundusz inwestycyjny ograniczeń w realizacji zbywania jednostek lub tytułów uczestnictwa.

## 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 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. Środki pieniężne uzyskane z umorzenia Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów, do czasu ich wypłaty zgodnie z postanowieniami OWU, nie są oprocentowane.
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) 3 Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu od Umowy ubezpieczenia w przypadku określonym w § 6 ust. 3 OWU.
6. Fundusz wymieniony w Strategii inwestycyjnej Otwartej, stanowiącej załącznik nr 4 do Regulaminu zawieszają 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;
  - 4) wprowadzenia przez Fundusz inwestycyjny ograniczeń w realizacji odkupienia jednostek lub tytułów uczestnictwa.
7. W przypadku, gdy z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, w tym w wyniku okoliczności o którym mowa w ust. 6 nie ma możliwości dokonania odkupienia jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego, Towarzystwo Ubezpieczeń zastrzega sobie prawo do zawieszenia w całości realizacji umorzenia Udziałów jednostkowych i wypłaty Wartości wykupu lub wypłaty z tytułu odstąpienia od Umowy ubezpieczenia lub realizacji dyspozycji przeniesienia środków. W takim przypadku Towarzystwo Ubezpieczeń ma prawo zrealizować dyspozycje tylko w tej części, która pozwala na umorzenie Udziałów jednostkowych w terminach i na warunkach określonych w OWU oraz w ust. 5 niniejszego Regulaminu Funduszy, o czym Towarzystwo Ubezpieczeń niezwłocznie poinformuje Ubezpieczającego. Pozostała część dyspozycji realizowana będzie niezwłocznie po ustaniu okoliczności uniemożliwiających wykup jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych, w które Fundusz lokuje swoje aktywa i według Wartości udziału jednostkowego ustalonej w oparciu o Wartość aktywów netto Funduszu uwzględniająca równowartość kwoty wypłacanej Towarzystwu Ubezpieczeń w związku z realizacją wykupu jednostek lub tytułów uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego, w które Fundusz lokował swoje aktywa.
8. W terminie 30 dni od dnia zawieszenia, o którym mowa w ust. 7, w przypadku, gdy Składka Jednorazowa jest inwestowana w ramach Funduszu którego dotyczy ta sytuacja, Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje o tym fakcie Ubezpieczającego na piśmie, lub jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej. Dodatkowo informacja ta zostanie umieszczona na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

## 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. Z zastrzeżeniem ust. 5, w przypadku likwidacji Funduszu wymienionego w Strategii inwestycyjnej Otwartej stanowiącej załącznik nr 4 do Regulaminu Funduszy, która może wystąpić w przypadkach o których mowa w § 9 ust. 1 i 2, Towarzystwo Ubezpieczeń realizuje przeniesienie środków w taki sposób, iż:
  - 1) Funduszem źródłowym przeniesienia środków będzie likwidowany Fundusz;
  - 2) Funduszem docelowym przeniesienia środków będzie Fundusz z tej samej grupy Funduszy, o której mowa w § 1 ust. 3, lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższą dodatnią (wyższą od zera) stopę zwrotu za ostatni rok, a jeżeli takiego nie ma to inny Funduszu lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższą dodatnią (wyższą od zera) stopę zwrotu za ostatni rok, dostępny aktualnie w ramach Umowy ubezpieczenia w grupie Funduszy o najniższym poziomie ryzyka inwestycyjnego.
5. W przypadku, gdy żaden Fundusz nie spełnia kryteriów Funduszu docelowego, o którym mowa w ust. 4 pkt 2 Towarzystwo Ubezpieczeń nie realizuje przeniesienia środków. W takim przypadku aktywa Funduszu źródłowego stanowią środki pieniężne w tym depozyty bankowe, do czasu kiedy dostępny będzie Fundusz, który spełnia kryteria Funduszu docelowego opisane w ust. 4 pkt 2.
6. Wartość przeniesienia środków, o którym mowa w ust. 4 stanowi wartość Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego to znaczy likwidowanego Funduszu.
7. Przeniesienie środków, o którym mowa w ust. 4 powyżej dokonywane jest według Wartości udziału jednostkowego obowiązującego na dzień likwidacji Funduszu ustalonej zgodnie z § 9 ust. 3 - 4.
8. W terminie 30 dni od dnia likwidacji Funduszu, Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczającego pisemnie lub w sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o tym fakcie oraz o przeniesieniu środków dokonane zgodnie z ust. 4 - 7.

**Komentarz:** Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego o likwidacji Funduszu i zrealizowanym przeniesieniu środków.

## LIKwidACJA FUNDUSZU

### § 9

1. Towarzystwo Ubezpieczeń ma prawo do likwidacji Funduszu wymienionego w Strategii inwestycyjnej Otwartej stanowiącej załącznik nr 4 do Regulaminu Funduszy w przypadku, gdy Fundusz inwestycyjny w którym Fundusz lokuje aktywa:
  - 1) ulega likwidacji;
  - 2) łączy się z innym Funduszem inwestycyjnym;
  - 3) zaprzestaje przyjmowania i realizacji zleceń odkupienia jednostek lub tytułów uczestnictwa bądź zawieszają odkupienie jednostek lub tytułów uczestnictwa;
  - 4) zaprzestaje przyjmowania wpłat i realizacji zleceń na nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa bądź zawieszają nabywanie jednostek lub tytułów uczestnictwa;
  - 5) wprowadza ograniczenia realizacji zleceń na jednostkach lub tytułach uczestnictwa.
2. Towarzystwo Ubezpieczeń zastrzega sobie prawo do likwidacji Funduszu, w przypadku:
  - 1) rozwiązania umowy o współpracy zawartej pomiędzy Towarzystwem Ubezpieczeń a towarzystwem funduszy inwestycyjnych lub inną instytucją wspólnego inwestowania zarządzającą tym Funduszem inwestycyjnym, z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń bądź
  - 2) wydania decyzji administracyjnej w zakresie cofnięcia zezwolenia na prowadzenie przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych lub inną instytucję wspólnego inwestowania działalności w zakresie zarządzania Funduszami inwestycyjnymi.
3. Dniem likwidacji Funduszu jest Dzień wyceny, w którym następuje umorzenie wszystkich Udziałów jednostkowych likwidowanego Funduszu.
4. Ustalenie Wartości udziału jednostkowego na dzień likwidacji Funduszu następuje w oparciu o Wartość aktywów netto Funduszu stanowiącą równowartość kwoty wypłacanej Towarzystwu Ubezpieczeń w związku z likwidacją Funduszu inwestycyjnego, w który Fundusz lokował swoje aktywa.

## PRZEGLĄD I AKTUALIZACJA WYKAZU OFEROWANYCH FUNDUSZY

### § 10

1. Cyklicznie, co najmniej raz w roku Towarzystwo Ubezpieczeń dokonuje przeglądu Wykazu oferowanych Funduszy stanowiącego załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu Funduszy.
2. W wyniku przeglądu, o którym mowa w ust. 1, Towarzystwo Ubezpieczeń ma prawo:
  - 1) dodać nowy Fundusz;

- 2) wycofać z oferty Fundusz wymieniony w Strategii Inwestycyjnej Otwartej stanowiącej załącznik nr 4 do Regulaminu Funduszy - w przypadku, gdy Fundusz inwestycyjny do którego Fundusz lokuje aktywa osiągnął najniższy wynik inwestycyjny w poprzednim roku kalendarzowym spośród Funduszy inwestycyjnych o zbliżonej polityce inwestycyjnej;
  - 3) zmienić przyporządkowanie Funduszu do poziomu ryzyka inwestycyjnego, którym mowa w § 1 ust. 3 - 4 - w przypadku zmiany jego polityki inwestycyjnej lub ogólnego wskaźnika ryzyka wyliczonego w ramach cyklicznego przeglądu dokonywanego zgodnie z ROZPORZĄDZENIEM DELEGOWANYM KOMISJI (UE) 2017/653 z dnia 8 marca 2017 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1286/2014 w sprawie dokumentów zawierających kluczowe informacje, dotyczących detalicznych produktów zbiorowego inwestowania i ubezpieczeniowych produktów inwestycyjnych (PRIIP) przez ustanowienie regulacyjnych standardów technicznych w zakresie prezentacji, treści, przeglądu i zmiany dokumentów zawierających kluczowe informacje oraz warunków spełnienia wymogu przekazania takich dokumentów oraz zasady ostrożnego inwestora.
  3. W przypadku dodania Funduszu, wycofania Funduszu lub zmiany przyporządkowania Funduszu do poziomu ryzyka inwestycyjnego Towarzystwo Ubezpieczeń uwzględni ten fakt w załącznikach do Regulaminu Funduszy oraz zamieszcza informacje na swojej stronie internetowej.
- Komentarz:** Aktualny Wykaz oferowanych Funduszy oraz Strategie inwestycyjne Funduszy, stanowiące załączniki do Regulaminu Funduszy są zawsze dostępne na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń i mogą być przekazywane Ubezpieczającemu na każde jego żądanie.
4. W przypadku wycofania Funduszu z oferty, o którym mowa w ust. 2 pkt 2 lub zmiany przyporządkowania Funduszu do poziomu ryzyka inwestycyjnego, o której mowa w ust. 2 pkt 3, Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadamia Ubezpieczają-

cego, który zainwestował Składkę Jednorazową do tego Funduszu, pisemnie lub w sposób, na który osoba ta wyraziła zgodę, o tym fakcie, nie później niż w terminie 30 dni.

5. Fundusz z dniem jego wycofania z oferty może być wskazywany w Dyspozycjach finansowych wyłącznie jako Fundusz źródłowy.

#### ZAOKRĄGLENIA

##### § 11

Wartości kwotowe wymienione w niniejszym Regulaminie Funduszy oraz w zał. 2 Strategia inwestycyjna Funduszu UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Polska, zał. 3 Strategia inwestycyjna Funduszu UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Globalny oraz zał. 4 Strategia inwestycyjna Funduszy Otwarta ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku. Liczbę Udziałów jednostkowych ustala się z dokładnością do 6 miejsc po przecinku.

#### POSTANOWIENIA KOŃCOWE

##### § 12

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie Funduszy mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej oraz inne przepisy prawa polskiego.
2. Niniejszy Regulamin Funduszy został zatwierdzony uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 18 października 2019 roku.
3. Niniejszy Regulamin Funduszy obowiązuje od dnia 18 października 2019 roku.