

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

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

Kod OWU: UB_OLIR135

REGULAMIN LOKOWANIA ŚRODKÓW FUNDUSZY

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

- Wykaz Funduszy oferowanych w ramach Umowy ubezpieczenia znajduje się w załączniku nr 1 do Regulaminu.
- Fundusze wymienione w Wykazie oferowanych 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:
 - Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego;
 - Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego;
 - Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego.
- Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje, że w każdym czasie trwania Umowy ubezpieczenia będą dostępne wszystkie Fundusze w każdej z grup, o których mowa w ust. 2 powyżej.
- Niniejszy Regulamin wraz ze **Strategiami inwestycyjnymi stanowiącymi załączniki do Regulaminu** określa zasady funkcjonowania oraz lokowania środków Funduszy, w tym ich strategię inwestycyjną oraz charakterystykę aktywów wchodzących w skład Funduszy a także ryzyka inwestycyjne Ubezpieczającego oraz zasady nabywania i umarzania oraz wyceny Udziałów jednostkowych Funduszu.
- Regulamin ma zastosowanie do środków pochodzących ze Składek Pierwszych oraz Składek Bieżących wpłacanych z tytułu Umów ubezpieczenia, zgodnie z którymi po pomniejszeniu o opłatę alokacyjną środki te lokowane są w Fundusze zgodnie z postanowieniami OWU.
- 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.
- Określenia, które zostały zdefiniowane w OWU używane są w Regulaminie w takim samym znaczeniu, o ile Regulamin nie stanowi inaczej.

W poszczególnych Strategiach 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:

- 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 Pierwszych i Składek Bieżących po ich pomniejszeniu o opłatę alokacyjną na zasadach określonych w OWU oraz ze środków z tytułu Dodatkowej Alokacji realizowanej na zasadach określonych w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
- Celem Funduszu jest powiększanie Wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.

3. Polityka inwestycyjna Funduszy została określona w Strategiach inwestycyjnych, stanowiących załączniki do Regulaminu.
4. Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego określonego w ust. 2.
5. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należytą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną strategię inwestycyjną Funduszu.
6. Wyniki inwestycyjne Funduszu osiągnięte w przeszłości nie mogą stanowić podstawy do oczekiwań odnośnie jego wyników inwestycyjnych w przyszłości.
7. Zgodnie z przepisami prawa Towarzystwo Ubezpieczeń może, zlecić zarządzanie Funduszem podmiotowi uprawnionemu do zarządzania aktywami na zlecenie.

RYZIKO INWESTYCYJNE UBEZPIECZAJĄCEGO ZWIĄZANE Z INWESTYCJĄ W FUNDUSZE

§ 4

1. Gromadzenie i inwestowanie Składki Pierwszej oraz Składek Bieżące, po ich pomniejszeniu o opłatę alokacyjną na zasadach określonych w OWU, 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 lub całości wpłaconej Składki, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość Udziału jednostkowego Funduszu może ulegać znacznym wahaniom ze względu na wycenę **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) wystąpienie 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;
 - 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 kwoty wypłacane z tytułu Umowy ubezpieczenia;
 - 4) 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 Funduszy;
 - 5) ryzykiem makroekonomicznym, przez które należy rozumieć zmianę koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie mającej wpływ na wartość lokat Funduszu, skutkującą wahaniami Wartości udziału jednostkowego Funduszu, a w konsekwencji także Wartości rachunku udziałów, ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu;
 - 6) ryzykiem walutowym, które oznacza możliwość nawet znacznych wahań wartości denominowanych w walucie innej niż PLN aktywów Funduszy wynikających ze zmiany kursów walutowych;

Zapoznaj się dokładnie z ryzykiem inwestycyjnym, które ponosi Ubezpieczający. W przypadku wątpliwości informacje na temat ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestowaniem w Fundusz 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.

2. W ubezpieczeniu na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Ubezpieczający ponosi ryzyko inwestycyjne związane z inwestowaniem w ramach Funduszu. W przypadku materializacji któregokolwiek z ryzyk, o których mowa w ust. 1 Ubezpieczający może ponieść stratę.
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 Funduszu.
5. Wartość udziału jednostkowego Funduszu oraz przewidziane przepisami prawa sprawozdania Funduszu dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń oraz w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń.

UDZIAŁY JEDNOSTKOWE I WARTOŚĆ UDZIAŁU JEDNOSTKOWEGO FUNDUSZU

§ 5

1. Każdy Fundusz podzielony jest na Udziały jednostkowe Funduszu o jednakowej wartości zapisywane na Rachunku udziałów.
2. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu jest wyliczana na każdy Dzień wyceny. W przypadku Funduszu, dla którego wycena instrumentu finansowego, w którym lokowane są aktywa Funduszu zależy od notowań na giełdzie innej niż Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie, jeżeli na dany Dzień wyceny brakuje notowań, do wyceny przyjmuje się ostatnią cenę dla tego instrumentu finansowego.
3. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu na Dzień wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę Wartości 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 Funduszu nie później niż w 10. Dniu roboczym następującym po Dniu wyceny.
6. Wartość Udziału jednostkowego Funduszu pozostaje niezmienna od Dnia wyceny do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny łącznie.
7. Informacje o Wartości udziału jednostkowego Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń podaje na swojej stronie internetowej. Informację o Wartości udziału jednostkowego Funduszu można również uzyskać w Towarzystwie Ubezpieczeń.

NABYWANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 6

1. Udziały jednostkowe Funduszu nabywane są za alokowane Składkę Pierwszą oraz za Składki Bieżące po ich pomniejszeniu o opłatę alokacyjną na zasadach określonych w OWU oraz ze środków z tytułu Dodatkowej Alokacji realizowanej na zasadach określonych w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
2. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje według Wartości udziału jednostkowego Funduszu na dany Dzień wyceny, na warunkach określonych w OWU oraz w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
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 Funduszu są zapisywane na Rachunku udziałów.

4. Udziały jednostkowe Funduszu nabywane są według Wartości udziału jednostkowego Funduszu obliczonej na Dzień wyceny.
5. Zgodnie z OWU Ubezpieczającemu przysługuje prawo do podziału Składki Pierwszej oraz Składek Bieżących oraz prawo do zmiany ustalonego we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia podziału w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej.
6. Liczba nabytych Udziałów jednostkowych Funduszu równa jest ilorazowi kwoty przekazywanej do Funduszu tytułem Alokacji i Wartości udziału jednostkowego Funduszu na Dzień wyceny według którego następuje nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu.

UMARZANIE UDZIAŁÓW JEDNOSTKOWYCH FUNDUSZU

§ 7

1. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu następuje według Wartości udziału jednostkowego Funduszu na dany Dzień wyceny, w przypadkach i na warunkach określonych w OWU lub Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
2. Udziały jednostkowe Funduszu umarzone są według Wartości udziału jednostkowego Funduszu obliczonej na Dzień wyceny.
3. Umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu polega na zamianie Udziałów jednostkowych na środki pieniężne i jest związane ze zmniejszeniem Wartości aktywów netto Funduszu.
4. Wartość umarzanych Udziałów jednostkowych Funduszu oblicza się mnożąc liczbę umarzanych Udziałów jednostkowych Funduszu przez Wartość udziału jednostkowego na Dzień wyceny, zgodnie z OWU lub Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
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.

PRZENIESIENIE ŚRODKÓW

§ 8

1. Ubezpieczający ma prawo dokonać przeniesienia środków pomiędzy Funduszami.
2. Przeniesienie środków dokonywane jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu źródłowego i nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu docelowego według Wartości udziału jednostkowego Funduszu z 3. Dnia wyceny następującego po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej przeniesienia środków.

ZAOKRĄGLENIA

§ 9

Wartości kwotowe wymienione w niniejszym Regulaminie oraz w Strategiach inwestycyjnych, o których mowa w § 3 ust. 3, ustala się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku. Liczba Udziałów jednostkowych Funduszu 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 4 lutego 2016 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 1 marca 2016 roku.