

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

Kod OWU: UB\_OLIJ189

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 Strategią inwestycyjną stanowiącą załącznik nr 2 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. 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.
4. 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.
5. 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 przepisami prawa Towarzystwo Ubezpieczeń może zlecić zarządzanie Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym podmiotowi uprawnionemu do zarządzania aktywami na zlecenie.
8. Polityka inwestycyjna Funduszy została określona w Strategii inwestycyjnej, stanowiącej załącznik nr 2 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 rachunku udziałów, na którym zapisywane są Udziały jednostkowe, 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 Funduszu,
    - 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 Towarzystwa Ubezpieczeń, trwałej lub czasowej niezdolności do obsługi zadłużenia, w tym do realizacji zobowiązań z tytułu transakcji zawartych na rynku finansowym (umów depozytów terminowych, jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych).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 związane jest z:
    - a) realizacją trzy razy w danym miesiącu kalendarzowym dyspozycji lub oświadczeń skutkujących umorzeniem Udziałów jednostkowych na zasadach określonych w OWU, w związku z określonymi w OWU Dniami wyceny w Okresie ubezpieczenia,
    - b) możliwością zawieszenia realizacji umorzenia Udziałów jednostkowych i wypłaty Wartości wykupu lub wypłaty Wartości rachunku udziałów na podstawie dyspozycji lub oświadczeń osób uprawnionych w zakresie odstąpienia lub wystąpienia z Umowy ubezpieczenia, o których mowa w § 6 ust. 4 OWU, wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia lub realizacji Dyspozycji finansowej przeniesienia środków w przypadku gdy z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, w tym w szczególności 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 w kraju i 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;

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).

- 7) **ryzykiem utraty części Składki Jednorazowej**, w przypadku złożenia Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu, oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej albo oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 4 OWU, w związku z koniecznością uwzględnienia w Wartości wykupu z Umowy ubezpieczenia kosztów, które zostały poniesione przez Towarzystwo Ubezpieczeń ale nie rozliczone do dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia przed upływem założonego przez Towarzystwo Ubezpieczeń minimalnego okresu trwania Umowy ubezpieczenia, wskazanego w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.
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 pisemny 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 na Dzień wyceny wyliczana jest w oparciu o sumę wartości wszystkich aktywów netto Funduszu.
3. 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, niepowiązanyymi ze sobą stronami. Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wchodzące w skład Funduszu będą wyceniane na podstawie ostatniej ogłoszonej przez towarzystwo funduszy inwestycyjnych ceny, dostępnej na Dzień wyceny.
4. 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.
5. Wartość udziału jednostkowego jest wyliczana każdorazowo na Dzień wyceny i pozostaje niezmienna do dnia poprzedzającego następny Dzień wyceny łącznie.
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. 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.
3. Nabycie Udziałów jednostkowych następuje według Wartości udziału jednostkowego na dany Dzień wyceny, określony w OWU, na warunkach tam wskazanych.

4. Nabycie Udziałów jednostkowych Funduszu skutkuje ulokowaniem środków w aktywa Funduszu zgodnie z opisem polityki inwestycyjnej zamieszczonym w Strategii inwestycyjnej, stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu, po czym Udziały jednostkowe są zapisywane na Rachunku udziałów.
5. Udziały jednostkowe nabywane są według Wartości udziału jednostkowego obliczonej na Dzień wyceny.
6. Fundusz zawiesza 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.

## 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 2. najbliższego 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 zawiesza 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 zastrzega sobie prawo do zawieszenia w części lub w całości realizacji umorzenia Udziałów jednostkowych i wypłaty Wartości wykupu lub wypłaty Wartości rachunku udziałów na podstawie dyspozycji lub oświadczeń osób uprawnionych w zakresie odstąpienia lub wystąpienia z Umowy ubezpieczenia, o których mowa w § 6 ust. 4 OWU, lub wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, oraz 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. Pozostała część dyspozycji realizowana będzie niezwłocznie po ustaniu okoliczności uniemożliwiających wykup jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, w które Fundusz lokuje swoje aktywa i według Wartości udziału jednostkowego ustalonej w oparciu o Wartość aktywów netto Funduszu stanowiącą równowartość kwoty wypłaconej Towarzystwu Ubezpieczeń w związku z realizacją wykupu jednostek uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego, w które Fundusz lokował swoje aktywa.

8. W sytuacji, o której 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 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 najbliższego. 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 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. 9 OWU i zastrzeżeniem ust. 7 i 9.
6. Funduszem docelowym przeniesienia środków, o którym mowa w ust. 4, będzie Fundusz lokujący aktywa w Funduszu inwestycyjnym, który osiągnął najwyższy przyrost wartości jednostki lub tytułu uczestnictwa za ostatni rok..
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 Strategii inwestycyjnej, stanowiącej załącznik 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 i reasekuracyjnej oraz inne przepisy prawa polskiego.
2. Niniejszy Regulamin został zatwierdzony uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 28 grudnia 2017 roku.
3. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 30 grudnia 2017 roku.