

Załącznik nr 5 z 9 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ150  
Kod Funduszu: FOLTA001

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

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU DYNAMICZNA

UFK OPEN LIFE TOP3 AKCYJNY

### 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania oraz lokowania wolnych środków pieniężnych na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych) w bankach krajowych.

### 2. Polityka inwestycyjna Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Alokacja aktywów:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych),

b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wskazane poniżej na liście Funduszy inwestycyjnych.

3) Struktura Funduszu i limity zaangażowania:

Kategoria aktywów	Limit zaangażowania	Dopuszczalne odchylenie od limitu zaangażowania
jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii uniwersalnych funduszy akcji <b>o najwyższym wskaźniku</b>	do 30%	+/- 5%
jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii uniwersalnych funduszy akcji <b>o drugim najwyższym wskaźniku</b>	do 30%	+/- 5%
jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 6 w kategorii funduszy akcji małych i średnich przedsiębiorstw <b>o trzecim najwyższym wskaźniku</b>	do 40%	+/- 5%
Środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych)	do 10%	+/- 5%

Łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości Aktywów Funduszu. W okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej limity zaangażowania środków Funduszu do 100% mogą stanowić depozyty bankowe; ponadto w okresie tym nie stosuje się limitów, o których mowa w tabeli powyżej.

4) Kryteria doboru aktywów Funduszu z poszczególnych kategorii aktywów oraz zasady realokacji aktywów Funduszu:

a) selekcja aktywów Funduszu odbywa się na bazie wskaźnika, wyliczonego na podstawie Rocznej stopy zwrotu poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, z listy Funduszy przedstawionej w pkt 5 oraz pkt 6 i odchylenia standardowego ich tygodniowych stóp zwrotu za okres 52 tygodni; wybierane są 2 Fundusze inwestycyjne: o najwyższym i 1 Fundusz inwestycyjny o drugim najwyższym wskaźniku, zgodnie z tabelą w pkt 3,

- b) nie rzadziej niż raz na 3 miesiące odbywać się będzie realokacja aktywów Funduszu, zgodnie z zasadą selekcji aktywów przedstawioną w pkt 4 lit. a powyżej,
- c) ze względu na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa dopuszcza się krótkotrwałe odstępstwa od wskazanej struktury. W przypadku przekroczenia dopuszczalnych odchyleń, struktura Funduszu zostanie dostosowana do wskazanej struktury w okresie 30 dni.
- 5) **Lista funduszy inwestycyjnych** lub instytucji wspólnego inwestowania w kategorii uniwersalnych funduszy akcji, w których mogą być dokonywane lokaty Funduszu UFK Open Life TOP3 Akcyjny:
- a) Allianz FIO - Subfundusz Allianz Akcji
  - b) Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny
  - c) Arka BZ WBK FIO - Arka BZ WBK Akcji Polskich
  - d) AXA FIO - AXA Subfundusz Akcji
  - e) AXA FIO - AXA Subfundusz Akcji Dużych Spółek
  - f) Inwestor Akcji Dużych Spółek FIO
  - g) Inwestor Akcji FIO
  - h) KBC Parasol FIO - KBC Subfundusz Akcyjny
  - i) Legg Mason Parasol FIO - Legg Mason Subfundusz Akcji
  - j) Noble Funds FIO - Subfundusz Noble Fund Akcji
  - k) Open Finance FIO - Subfundusz Open Finance Akcji
  - l) PKO Parasolowy FIO - Subfundusz PKO Akcji Plus
  - m) Skarbiec FIO - Subfundusz Akcji - Skarbiec Akcja
  - n) UniFundusze FIO - Subfundusz UniKorona Akcje
  - o) ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Akcji
  - p) BPH Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - BPH Subfundusz Akcji
  - q) MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Akcji.
- 6) **Lista funduszy inwestycyjnych** lub instytucji wspólnego inwestowania w kategorii funduszy akcji małych i średnich przedsiębiorstw, w których mogą być dokonywane lokaty Funduszu UFK Open Life TOP3 Akcyjny:
- a) Allianz FIO - Subfundusz Allianz Akcji Małych i Średnich Spółek
  - b) Inwestor Top 25 Małych Spółek FIO
  - c) KBC Parasol FIO - KBC Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek
  - d) Noble Funds FIO - Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
  - e) Open Finance FIO - Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek
  - f) PKO Parasolowy FIO - Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
  - g) Skarbiec FIO - Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek
  - h) UniFundusze FIO - Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek
  - i) MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek.
- 7) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5 i pkt 6 poprzez:
- a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania - w przypadku zaistnienia którejkolwiek z okoliczności: zakończenia likwidacji Funduszu inwestycyjnego lub realizacji ryzyka kredytowego, o którym mowa w Regulaminie lub
  - b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania.
- 8) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
- a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
  - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych,
- odpowiedniej aktualizacji podlega lista Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5 i pkt 6.

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

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

- 9) Z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa (nabywanie, zbywanie, konwersja oraz zamiana), w tym przepływy środków pieniężnych związanych z tymi transakcjami, dopuszcza się krótkotrwale odstępstwa od wskazanych powyżej struktury Funduszu oraz limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji. W przypadku przekroczenia opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 Dni roboczych, strukturę lokat do limitów określonych w pkt 3, z zastrzeżeniem dodatkowo postanowień zdania następnego. W przypadku gdy przekroczenie opisanych powyżej limitów zaangażowania nastąpi wskutek zmiany wartości poszczególnych aktywów wchodzących w skład Wartości Aktywów Netto Funduszu, lub realokacji aktywów, o której mowa w pkt 4, Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów określonych w pkt 3, nie później niż w terminie 40 Dni roboczych od dnia wystąpienia opisanej sytuacji.
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 7 i 8, Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu na stronie internetowej i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 4 stycznia 2016 roku.