

Załącznik nr 3 z 7 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: FOLKO001

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

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU KONSERWATYWNA

UFK OPEN LIFE TOP3 KONSERWATYWNY

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 funduszy rynku pieniężnego i instrumentów dłużnych o najwyższym wskaźniku	do 40%	+/- 5%
jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy rynku pieniężnego i instrumentów dłużnych o drugim najwyższym wskaźniku	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 funduszy rynku pieniężnego i instrumentów dłużnych o trzecim najwyższym wskaźniku	do 30%	+/- 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 i odchylenia standardowego ich tygodniowych stóp zwrotu za okres

52 tygodni (dla Funduszy inwestycyjnych, które prowadzą działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego wyliczenie wskaźnika następuje na podstawie danych od początku prowadzenia działalności tego Funduszu inwestycyjnego); wybierane są 3 Fundusze inwestycyjne: o najwyższym, drugim najwyższym i trzecim 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 krótkotrwale odstępstwa od wskazanej struktury. W przypadku przekroczenia dopuszczalnych odchyień, struktura Funduszu zostanie dostosowana do wskazanej struktury Funduszu w okresie 30 dni.

5) **Lista funduszy inwestycyjnych** lub instytucji wspólnego inwestowania w kategorii funduszy pieniężnych i instrumentów dłużnych, których jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu UFK Open Life TOP3 Konserwatywny:

- a) ALTUS FIO Parasolowy – ALTUS Subfundusz Pieniężny
- b) BPH FIO Parasolowy – BPH Subfundusz Pieniężny
- c) Open Finance FIO – Subfundusz Open Finance Pieniężny
- d) SKARBIEC FIO – Subfundusz Instrumentów Dłużnych – SKARBIEC – OBLIGACJA
- e) SKARBIEC FIO – Subfundusz Pieniężny SKARBIEC - KASA
- f) PKO Parasolowy FIO – Subfundusz PKO Skarbowy
- g) UniFundusze FIO – Subfundusz UniKorona Pieniężny
- h) Allianz FIO – Subfundusz Allianz Pieniężny
- i) MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy – MetLife Obligacji Skarbowych.

6) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5 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.

7) 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.

8) 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 Funduszu 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 Funduszu 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 6 i 7, 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.

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.