

Załącznik nr 4 z 5 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ190  
Kod Funduszu: FOLTXX01

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

Koniecznie zapoznaj się z zamieszczonymi w tym miejscu informacjami o strategii inwestycyjnej Funduszu.

Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należytą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o określoną strategię inwestycyjną i dąży do zachowania optymalnej struktury aktywów Funduszu poprzez aktywną alokację jego środków w wymienione kategorie instrumentów.

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

### UFK OPEN LIFE TRIGON XXI

#### 1. Cel inwestycyjny

Celem Funduszu jest powiększanie wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.

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

##### 1) Alokacja aktywów

Środki Funduszu lokowane są w:

- depozyty bankowe lub środki pieniężne wyrażone w złotych polskich,
- dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski,
- jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne funduszy pieniężnych lub funduszy obligacji,
- certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Trigon XXI Fundusz Inwestycyjny Zamknięty (zwany dalej Fundusz XXI),

z zastrzeżeniem limitów zaangażowania, o których mowa w pkt 2 poniżej.

**Towarzystwo Ubezpieczeń dokonuje aktywnej alokacji** środków Funduszu w ramach wymienionych w pkt 2 limitów udziałów poszczególnych aktywów;

##### 2) Limity zaangażowania:

- do 10% środków Funduszu lokowane jest w środki pieniężne lub depozyty bankowe, których czas trwania nie przekracza 3 miesięcy, lub dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski lub jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne funduszy pieniężnych lub funduszy obligacji, z zastrzeżeniem pkt 7 - 8 oraz pkt 10,
  - co najmniej 90% środków Funduszu lokowane jest w certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusz XXI, z zastrzeżeniem pkt 7 - 8 oraz pkt 10;
- 3) **Środki pieniężne**, o których mowa w pkt 2 ppkt a, są aktywami pieniężnymi w formie krajowych środków płatniczych, znajdujące się w obrocie gotówkowym lub w obrocie następującym za pośrednictwem bieżących rachunków bankowych lub depozytów płatnych na żądanie;
- 4) **Fundusz XXI** to fundusz inwestycyjny zamknięty działający na podstawie przepisów prawa polskiego regulujących zasady tworzenia i działania funduszy inwestycyjnych oraz zasady prowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalności przez fundusze zagraniczne, którego polityka inwestycyjna zakłada, iż jako fundusz akcyjny absolutnej stopy zwrotu będzie dążył do osiągnięcia dodatniej średniej rocznej stopy zwrotu w długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, niezależnie od sytuacji na rynkach finansowych, dzięki elastycznej polityce inwestycyjnej oraz inwestowaniu w różne kategorie lokat;
- 5) **Certyfikaty inwestycyjne**, o których mowa w pkt 2 ppkt b, są papierami wartościowymi emitowanymi przez Fundusz XXI, który może lokować swoje aktywa w:
- papiery wartościowe, inne niż instrumenty udziałowe,
  - wierzytelności, z wyjątkiem wierzytelności wobec osób fizycznych
  - instrumenty udziałowe,
  - waluty,
  - instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne,
  - towarowe instrumenty pochodne,
  - instrumenty rynku pieniężnego, pod warunkiem, że są zbywalne,
  - depozyty bankowe,
  - tytuły uczestnictwa;

- 6) Polityka inwestycyjna Funduszu XXI zakłada inwestowanie w różne kategorie lokat, w zależności od oceny potencjału wzrostowego poszczególnych kategorii lokat z uwzględnieniem poziomu ryzyka. Fundusz XXI będzie dążyć do osiągnięcia dodatniej średniej rocznej stopy zwrotu w długoterminowym horyzoncie inwestycyjnym, niezależnie od sytuacji na rynkach finansowych, dzięki elastycznej polityce inwestycyjnej oraz inwestowaniu w różne kategorie lokat. Stopy zwrotu Funduszu XXI nie powinny być wysoko skorelowane ze zmianami wartości indeksów giełdowych. Aktywa Funduszu XXI będą inwestowane głównie w instrumenty wybrane spośród następujących lokat: akcje spółek notowanych na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie, akcje spółek notowanych na giełdach regionu Europy Centralnej i Wschodniej (rozumianego jako państwa członkowskie, które przystąpiły do Unii Europejskiej po 2003 roku, kraje kandydujące do Unii Europejskiej oraz Austrię i Grecję), innych rynkach wschodzących (według klasyfikacji rynków stosowanej przez firmę MSCI Inc. z siedzibą w Nowym Yorku), a także pozostałych krajach należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju (OECD), akcje lub udziały polskich spółek niepublicznych, instrumenty dłużne, depozyty oraz waluty. Portfel akcyjny zabezpieczony jest przed ryzykiem niekorzystnej koniunktury poprzez pozycje w instrumentach pochodnych i dzięki krótkiej sprzedaży. Wartość certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez Fundusz XXI może podlegać istotnym wahaniom. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszu XXI, w które Fundusz aktualnie lokuje swoje aktywa, w tym kryteria doboru jego lokat, zawiera obowiązujący statut tego funduszu inwestycyjnego zamkniętego, dostępny poprzez stronę [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl);
- 7) W przypadku:
- otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń od podmiotu zarządzającego Funduszem XXI informacji o planowanej likwidacji Funduszu XXI lub planowanym zaprzestaniu realizacji wykupów certyfikatów inwestycyjnych na żądanie Towarzystwa Ubezpieczeń lub
  - rozpoczęcia likwidacji Funduszu XXI, w którego certyfikaty inwestycyjne Fundusz lokuje swoje aktywa lub
  - zaprzestania przyjmowania przez Fundusz XXI, wpłat lub zapisów na certyfikaty inwestycyjne, z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń lub
  - niedojścia emisji certyfikatów inwestycyjnych do skutku lub nieprzydzielenia certyfikatów inwestycyjnych z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń lub
  - braku możliwości realizacji lub przyjęcia, z przyczyn innych niż wymienione w pkt a) – d) i niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, zapisów na certyfikaty inwestycyjne, w które Fundusz lokuje swoje aktywa,
- Towarzystwo Ubezpieczeń podejmuje działania w celu zastąpienia Funduszu XXI innym funduszem inwestycyjnym zamkniętym o charakterystyce polityki inwestycyjnej najbardziej zbliżonej do Funduszu XXI, a jeżeli takiego nie ma w aktualnej ofercie Towarzystwa Ubezpieczeń, Towarzystwo Ubezpieczeń będzie lokować 100% środków Funduszu w depozyty bankowe lub środki pieniężne. Depozyty w jednym banku krajowym, banku zagranicznym lub instytucji kredytowej nie mogą stanowić więcej niż 20% środków Funduszu;
- 8) W przypadkach określonych w pkt 7, przeniesienie aktywów Funduszu dotychczas lokowanych w Fundusz XXI dokonywane jest w najbliższym możliwym terminie realizacji wykupu certyfikatów inwestycyjnych, w tym w szczególności niezwłocznie po ustaniu okoliczności uniemożliwiających wykup certyfikatów inwestycyjnych, w które Fundusz lokuje swoje aktywa. Przeniesieniu podlega wartość aktywów netto funduszu stanowiąca równowartość kwoty wypłaconej Towarzystwu Ubezpieczeń w związku z realizacją wykupu certyfikatów inwestycyjnych, w które Fundusz lokował swoje aktywa;
- 9) Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego pisemnie lub jeżeli Ubezpieczający wyrazi na to zgodę na innym trwałym nośniku, w tym również za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w terminie 15 dni przed podjęciem działań określonych w pkt 7 lub niezwłocznie w przypadku gdy z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń nie jest możliwe dochowanie tego terminu;

- 10) W przypadku przekroczenia limitów udziałów poszczególnych aktywów Funduszu, o których mowa w pkt 2, Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi strukturę aktywów do struktury opisanej w pkt 2 w ciągu sześciu miesięcy od Dnia wyceny, na który przekroczenie zostało odnotowane. W szczególności limity udziałów aktywów Funduszu mogą ulegać przekroczeniu przez okres:
  - a) do sześciu miesięcy od Dnia wyceny, na który przypada pierwsza wycena Udziału jednostkowego oraz
  - b) do trzech miesięcy od Dnia wyceny, na który Towarzystwo Ubezpieczeń dokonało Alokacji Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną, podczas których do 100% środków Funduszu może zostać ulokowane w środki pieniężne;
- 11) Kryteria doboru lokat  
Przy doborze aktywów Funduszu, odpowiednio do instrumentów lub środków, wskazanych w pkt 1, uwzględniane są:
  - a) zgodność ze strategią inwestycyjną, celem inwestycyjnym Funduszu i konstrukcją Umowy ubezpieczenia,
  - b) kryterium dostępności danych instrumentów lub środków,
  - c) analiza osiąganych stóp zwrotu skorygowanych o ryzyko związane z poszczególnymi instrumentami lub środkami,
  - d) ocena niewypłacalności emitentów danych instrumentów lub środków (ryzyko kredytowe),
  - e) sytuacja finansowa emitentów danych instrumentów lub środków, która może skutkować obniżeniem ich ceny przed terminem wykupu,
  - f) ocena oczekiwanego na rynku zysku za podejmowane ryzyko kredytowe (tak zwanej premii za ryzyko kredytowe) mogące skutkować wahaniem wartości danych instrumentów lub środków w okresie do terminu wykupu,
  - g) poziom rynkowych stóp procentowych,
  - h) ocena płynności poszczególnych instrumentów lub środków i jej wpływu na możliwość realizacji strategii inwestycyjnej Funduszu.
3. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej i przekazuje na pisemne żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 12 lutego 2018 r.