

Załącznik nr 3 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: FOLGL001

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 GLOBALNI LIDERZY WZROSTU

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:

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

- a) 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,
 - b) co najmniej 90% środków Funduszu lokowane jest w certyfikaty inwestycyjne emitowane przez Fundusz Globalni Liderzy Wzrostu, 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 Globalni Liderzy Wzrostu** 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 wzrost wartości aktywów dzięki inwestycji na rynkach globalnych w spółki o profilu wzrostowym będące liderami w swoich sektorach oraz niszach, cechujące się unikalnymi parametrami biznesowymi i perspektywami rozwoju;
- 5) **Certyfikaty inwestycyjne**, o których mowa w pkt 2 ppkt b, są papierami wartościowymi emitowanymi przez Fundusz Globalni Liderzy Wzrostu, który może lokować swoje aktywa w:
- a) instrumenty udziałowe,
 - b) instrumenty dłużne,
 - c) instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne,
 - d) waluty,
 - e) wierzytelności, z wyjątkiem wierzytelności wobec osób fizycznych, pod warunkiem, że są zbywalne,
 - f) depozyty bankowe,
 - g) tytuły uczestnictwa;

- 6) Polityka inwestycyjna Funduszu Globalni Liderzy Wzrostu zakłada inwestowanie w sektorowe akcje rynków globalnych. Fundusz Globalni Liderzy Wzrostu będzie inwestować głównie w spółki o wzrostowym profilu działalności, które mogą mieć siedzibę zarówno na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, jak i za granicą, posiadające następujące charakterystyki:
- a) będące liderami dzięki unikalnemu modelowi biznesowemu oraz ofercie produktowej trudnymi do powielenia przez konkurencję,
 - b) mające potencjał zdobywania udziałów rynkowych, istotnego wzrostu przychodów oraz zysków,
 - c) dominujące w sektorach czy branżach wyróżniających się strukturalnie ponadprzeciętnymi perspektywami rozwoju oraz atrakcyjną rentownością i skalowalnością biznesu,
 - d) generujące wartość dla akcjonariuszy dzięki wysokiemu zwrotowi na zainwestowanym kapitale oraz o znacznych przepływach pieniężnych pozwalających na samofinansowanie dalszej ekspansji spółki,
 - e) posiadające unikalne przewagi konkurencyjne i bariery wejścia dla konkurentów dzięki m.in. swojej technologii, patentom i prawom autorskim, sieci dystrybucji czy marce.
- Wartość certyfikatów inwestycyjnych wyemitowanych przez Fundusz Globalni Liderzy Wzrostu może podlegać istotnym wahaniom. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszu Globalni Liderzy Wzrostu, 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;
- 7) W przypadku:
- a) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń od podmiotu zarządzającego Funduszem Globalni Liderzy Wzrostu informacji o planowanej likwidacji Funduszu Globalni Liderzy Wzrostu lub planowanym zaprzestaniu realizacji wykupów certyfikatów inwestycyjnych na żądanie Towarzystwa Ubezpieczeń lub
 - b) rozpoczęcia likwidacji Funduszu Globalni Liderzy Wzrostu, w którego certyfikaty inwestycyjne Fundusz lokuje swoje aktywa lub
 - c) zaprzestania przyjmowania przez Fundusz Globalni Liderzy Wzrostu, wpłat lub zapisów na certyfikaty inwestycyjne, z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń lub
 - d) niedojścia emisji certyfikatów inwestycyjnych do skutku lub nieprzydzielenia certyfikatów inwestycyjnych z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń lub
 - e) 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 Globalni Liderzy Wzrostu innym funduszem inwestycyjnym zamkniętym o charakterystyce polityki inwestycyjnej najbardziej zbliżonej do Funduszu Globalni Liderzy Wzrostu, 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 Globalni Liderzy Wzrostu 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 wahaniami 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.