

Załącznik nr 6 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_OLIJ167
Kod Funduszu: FOLTM001

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

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU UMIARKOWANIE DYNAMICZNA

UFK OPEN LIFE TOP3 MIESZANY

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 mieszanych i aktywnej alokacji 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 mieszanych i aktywnej alokacji 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 mieszanych i aktywnej alokacji 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; 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 w okresie 30 dni.
- 5) **Lista funduszy inwestycyjnych** lub instytucji wspólnego inwestowania w kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji, których jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu UFK Open Life TOP3 Mieszany:
- a) Allianz FIO - Subfundusz Allianz Aktywnej Alokacji
 - b) KBC FIO - Subfundusz KBC Zmiennej Alokacji
 - c) Legg Mason Parasol FIO - Subfundusz Legg Mason Strateg
 - d) Noble Funds FIO - Subfundusz Noble Fund Timingowy
 - e) Noble Fund FIO - Subfundusz Noble Fund Mieszany
 - f) Open Finance FIO - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji
 - g) PKO Parasolowy FIO - Subfundusz PKO Strategicznej Alokacji
 - h) ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Aktywnego Zarządzania
 - i) BPH Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - BPH Subfundusz Selektywny
 - j) MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji.
- 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.