

Załącznik nr 3 z 10 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 3 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIR136  
Kod Funduszu: FOLTH002

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

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU DYNAMICZNA MEDYCZNA

UFK OPEN LIFE TOP3 MEDYCZNY

### 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych 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:

Środki Funduszu mogą być lokowane w następujące aktywa:

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

b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania wskazanych w pkt 6.

3) Struktura Funduszu i limity zaangażowania, z zastrzeżeniem pkt 4:

Kategoria aktywów	Limit zaangażowania	Dopuszczalne odchylenie od limitu zaangażowania
jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania wskazanych w pkt 6 wyselekcjonowane zgodnie z opisem przedstawionym w pkt 5 lit. a <b>o najwyższym wskaźniku</b> , z zastrzeżeniem pkt 5 lit. b	od 10% do 40%	+/- 5% punktów procentowych
jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania wskazanych w pkt 6 wyselekcjonowane zgodnie z opisem przedstawionym w pkt 5 lit. a <b>o drugim najwyższym wskaźniku</b> , z zastrzeżeniem pkt 5 lit. b	od 10% do 30%	+/- 5% punktów procentowych
jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania wskazanych w pkt 6 wyselekcjonowane zgodnie z opisem przedstawionym w pkt 5 lit. a <b>o trzecim najwyższym wskaźniku</b> , z zastrzeżeniem pkt 5 lit. b	od 10% do 30%	+/- 5% punktów procentowych
środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych)	do 10%	+/- 5% punktów procentowych

Łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości aktywów Funduszu.

4) Inne ograniczenia inwestycyjne:

a) Środki Funduszu mogą być lokowane w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania denominowane w walutach innych niż PLN.

b) Polityka inwestycyjna Funduszu dopuszcza wykorzystanie instrumentów pochodnych w celu zabezpieczenia inwestycji przed ryzykiem walutowym.

- c) 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.
  - d) 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 krótkotrwałe odstępstwa od wskazanej powyżej struktury Funduszu oraz limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji. W przypadku przekroczenia 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 5 Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów określonych w pkt 3 z uwzględnieniem postanowień pkt 5 lit. a - b, nie później niż w terminie 40 Dni roboczych od dnia wystąpienia opisanej sytuacji.
  - e) W przypadku realokacji aktywów Funduszu, o której mowa w pkt 5 lit. d Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi strukturę Funduszu do limitów określonych w pkt 3 z uwzględnieniem postanowień pkt 5 lit. a - b, niezwłocznie po dniu, w którym ustał brak możliwości dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania lub niezwłocznie po dniu w którym Towarzystwo Ubezpieczeń otrzymało środki w związku z likwidacją Funduszu inwestycyjnego lub innym sposobem zakończenia działalności innych instytucji wspólnego inwestowania.
- 5) 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 lub innych instytucji wspólnego inwestowania, z listy przedstawionej w pkt 6 i odchylenia standardowego ich tygodniowych stóp zwrotu za okres 52 tygodni. W ten sposób wybierane są 3 fundusze inwestycyjne/inne instytucje wspólnego inwestowania, po jednym o najwyższym, drugim najwyższym i trzecim najwyższym wskaźniku, z zastrzeżeniem pkt 5 lit. b.
  - b) W przypadku, gdy w wyniku selekcji przeprowadzonej zgodnie z opisem przedstawionym w pkt 5 lit. a aktywa Funduszu miałyby być lokowane w tytuły uczestnictwa więcej niż jednego funduszu ETF (Exchange Traded Fund - rozumie się przez to otwarty fundusz inwestycyjny notowany na giełdzie, którego zadaniem jest dążenie do odzwierciedlenia zachowania wyników określonego indeksu rynkowego np. akcji, w tym akcji wybranych sektorów, papierów dłużnych, towarów lub surowców, notowanego na renomowanych giełdach światowych) odzwierciedlającego ten sam indeks, fundusz ETF charakteryzujący się niższym wskaźnikiem zostanie zastąpiony innym Funduszem inwestycyjnym lub inną instytucją wspólnego inwestowania o kolejnym najwyższym wskaźniku, z pominięciem Funduszu ETF którego polityka inwestycyjna obejmuje ten sam indeks.
  - c) Nie rzadziej niż raz na 3 miesiące odbywać się będzie realokacja aktywów Funduszu, zgodnie z zasadą selekcji aktywów przedstawioną w pkt. 5 lit. a – b powyżej.
  - d) Realokacja aktywów Funduszu, zgodnie z zasadą selekcji aktywów przedstawioną w pkt 5 lit. a – b powyżej nastąpi także w związku z brakiem możliwości dokonania, z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które Fundusz lokuje swoje aktywa. Selekcja zostanie dokonana z pominięciem Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, na jednostkach lub tytułach uczestnictwa których nie ma możliwości dokonania transakcji.

Numer ISIN to Międzynarodowy Numer Identyfikacyjny Papierów Wartościowych oznaczający jednoznacznie Fundusz ETF, w który mogą być dokonywane lokaty Funduszu.

- 6) Lista Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w których mogą być dokonywane lokaty Funduszu, zgodnie z tabelą w pkt 3 oraz zasadami określonymi w pkt 5, z zastrzeżeniem pkt 7 i 8:

Lp.	Nazwa funduszu ETF z sektora medycznego	Kod ISIN
1.	ComStage STOXX® Europe 600 Health Care NR UCITS ETF	LU0378435985
2.	Source STOXX Europe 600 Optimised Health Care UCITS ETF	IE00B5MJYY16
3.	AMUNDI ETF MSCI Europe Healthcare UCITS ETF	FR0010688192
4.	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	IE00BKWQ0H23
5.	db x-trackers MSCI EM Healthcare trn Index UCITS ETF	LU0592216989
6.	db x-trackers MSCI WORLD HEALTH CARE INDEX UCITS ETF	LU0540980223
7.	SOURCE NASDAQ BIOTECH UCITS ETF	IE00BQ70R696

- 7) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 6 poprzez:
- wykreślenie Funduszu inwestycyjnego lub innej instytucji wspólnego inwestowania w przypadku zakończenia likwidacji Funduszu inwestycyjnego lub innej instytucji wspólnego inwestowania lub
  - dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego lub innej instytucji wspólnego inwestowania z sektora medycznego.
- 8) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
- zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego lub innej instytucji wspólnego inwestowania, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
  - połączenia Funduszy inwestycyjnych lub innej instytucji wspólnego inwestowania, odpowiedniej aktualizacji podlega lista o której mowa w pkt 6.
3. Wartość początkowa Udziału jednostkowego Funduszu wynosi 100 PLN.
4. 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.
5. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 2 listopada 2016 roku.