

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

UFK Open Life Strategia Konserwatywna AgioFunds

Kod OWU: UB_OLIJ184
Kod Funduszu:FOLAG002

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

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

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 lokowanie wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych w bankach krajowych.

2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu:

1) strategia inwestycyjna Funduszu (UFK Open Life Strategia Konserwatywna AgioFunds) polega na zachowaniu wskazanej w podpunkcie 6) poniżej struktury aktywów Funduszu (procentowych limitów zaangażowania poszczególnych aktywów wymienionymi w podpunkcie 3) lit. a), pomimo zmieniających się warunków rynkowych, które mogą powodować zmianę wartości udziałów jednostkowych Funduszy inwestycyjnych oraz zmianę procentowych limitów zaangażowania Funduszy inwestycyjnych, stanowiących aktywa Funduszu. Aby zachować strukturę Funduszu wskazaną w podpunkcie 6) Towarzystwo Ubezpieczeń co miesiąc dokonuje przenoszenie środków pomiędzy Funduszami inwestycyjnymi wymienionymi w podpunkcie 3) lit. a).

2) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

3) Alokacja aktywów:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) jednostki lub tytuły uczestnictwa następujących Funduszy inwestycyjnych oferowanych przez AgioFunds TFI:

1. AGIO Dochodowy PLUS
2. AGIO Kapitał PLUS
3. AGIO Stabilny PLUS
4. AGIO Akcji PLUS

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej powyższych Funduszy inwestycyjnych zawierają obowiązujące prospekty informacyjne, dostępne na stronie internetowej www.openlife.pl;

b) depozyty bankowe;

c) środki pieniężne.

4) Towarzystwo Ubezpieczeń może dokonać aktualizacji wykazu Funduszy inwestycyjnych, o których mowa w pkt 3) lit. a) polegającej na:

- a) wykreśleniu Funduszu inwestycyjnego w przypadku likwidacji tego Funduszu inwestycyjnego i
- b) dodaniu nowego Funduszu inwestycyjnego oferowanego przez AgioFunds TFI, w miejsce likwidowanego Funduszu inwestycyjnego w przypadku o którym mowa w pkt a), pod warunkiem, że profil ryzyka nowego Funduszu inwestycyjnego oraz struktura jego aktywów jest zgodna z polityką inwestycyjną zastępowanego (likwidowanego) Funduszu inwestycyjnego. W przypadku braku Funduszu inwestycyjnego oferowanego przez AgioFunds TFI, spełniającego powyższe kryteria, Towarzystwo Ubezpieczeń może wybrać Fundusz inwestycyjny oferowany przez inne towarzystwa funduszy inwestycyjnych, pod warunkiem spełnienia powyższych kryteriów;
- c) w przypadkach opisanych w pkt a) oraz b) powyżej, aktualizacji ulegnie również struktura aktywów określona w pkt 6) w zakresie nazwy Funduszy inwestycyjnych.

5) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:

- a) zmiany polityki inwestycyjnej lub nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
- b) połączenia Funduszy inwestycyjnych;

odpowiedniemu dostosowaniu podlega polityka inwestycyjna Funduszu.

6) Szczegółowa struktura aktywów Funduszu:

Nazwa Funduszy inwestycyjnych:	% Limit zaangażowania jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy inwestycyjnych (+/- 2% 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, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji lub ze zmian alokacji w Funduszu pomiędzy poszczególnymi Funduszami inwestycyjnymi):
Jednostki uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego: AGIO Obligacji PLUS	10%
Jednostki uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego: AGIO Kapitał PLUS	50%
Jednostki uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego: AGIO Stabilny PLUS	25%
Jednostki uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego: AGIO Akcji PLUS	15%

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 środki pieniężne bądź depozyty bankowe.

W trakcie trwania Umowy ubezpieczenia 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, jeśli wynikają one z zawartych, a nierozliczonych transakcji lub ze zmian alokacji w Funduszu pomiędzy poszczególnymi Funduszami inwestycyjnymi lub instytucjami wspólnego inwestowania, dopuszcza się odstępstwa od wskazanej powyżej struktury aktywów Funduszu. W takich przypadkach, aktywa Funduszu mogą stanowić depozyty bankowe lub środki pieniężne maksymalnie do czasu kolejnego najbliższego comiesięcznego, przeniesienia środków pomiędzy Funduszami inwestycyjnymi, o którym mowa w pkt 1) powyżej.

3. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszy Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej www.openlife.pl i przekazuje na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. Postanowienia końcowe
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 24 kwietnia 2020 r.