

Załącznik nr 3 z 5 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 3 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod warunków: UB\_OLIR126  
Kod Funduszu: FOLST001

## **STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU**

### **UFK OPEN LIFE STABILNEGO WZROSTU**

#### **(STRATEGIA INWESTYCYJNA STABILNEGO WZROSTU)**

#### **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) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Alokacja Aktywów

Fundusz może zawierać następujące Aktywa:

- a) depozyty bankowe
- b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wskazane poniżej na Liście Funduszy inwestycyjnych
- c) środki pieniężne

##### **Lista Funduszy inwestycyjnych:**

akcyjne\*:

- a) ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Arka BZ WBK Akcji
- b) AXA Akcji
- c) AXA Akcji „Big Players”
- d) Investor Akcji Dużych Spółek FIO
- e) Investor Parasol SFIO - Investor BRIC
- f) KBC Akcji Małych i Średnich Spółek FIO
- g) KBC PARASOL FIO - KBC Subfundusz Akcyjny
- h) KBC PARASOL FIO - KBC Subfundusz Globalny Akcyjny
- i) Noble Funds FIO - subfundusz Noble Fund Akcji
- j) Noble Funds FIO - subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
- k) Noble Funds FIO - subfundusz Noble Fund Global Return
- l) Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier
- m) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Novo Akcji
- n) Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Akcji
- o) UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - subfundusz UniKorona Akcje
- p) UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - subfundusz UniAkcje Wzrostu
- q) UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - subfundusz UniAkcje: Małych i Średnich Spółek
- r) Superfund Trend Bis Powiązany Fundusz Inwestycyjny Otwarty
- s) Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Akcji
- t) Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji
- u) Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek
- v) Allianz FIO - Subfundusz Allianz Akcji Plus
- w) Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC - Akcja

inne niż akcyjne:

- a) ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Arka BZ WBK Obligacji Europejskich
- b) ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych
- c) AXA Obligacji
- d) Investor Obligacji FIO

- e) KBC PARASOL FIO - KBC Subfundusz Papierów Dłużnych
- f) Noble Funds FIO - subfundusz Noble Fund Pieniężny
- g) Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Obligacji
- h) Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Pieniężny
- i) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Novo Obligacji Przedsiębiorstw
- j) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Novo Papierów Obligacyjnych
- k) Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return
- l) UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - subfundusz UniKorona Pieniężny
- m) UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - subfundusz UniKorona Obligacje
- n) UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - subfundusz UniObligacje Nowa Europa
- o) Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji
- p) Allianz FIO - Subfundusz Allianz Pieniężny

\* jako akcyjne należy rozumieć Fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania, których regulacje prawne dają możliwość inwestowania co najmniej 30% w udziałowe instrumenty finansowe, w tym w szczególności akcje, prawa do akcji, prawa poboru, jednostki lub tytuły uczestnictwa innych funduszy akcyjnych w rozumieniu niniejszego zapisu.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych Funduszy, dostępne na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

- 3) Towarzystwo Ubezpieczeń dostosuje politykę inwestycyjną Funduszu poprzez aktualizację wykazu Funduszy inwestycyjnych polegającą na:
  - a) wykreśleniu Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania w przypadku zaistnienia którejkolwiek z okoliczności wymienionych w § 8 ust. 4 Regulaminu lub
  - b) dodaniu nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania.
- 4) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
  - a) zmiany polityki inwestycyjnej lub nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane mogą być lokowane aktywa Funduszu
  - b) połączenia Funduszy inwestycyjnychodpowiedniemu dostosowaniu podlega polityka Funduszu, którego dotyczy zmiana.

5) Struktura Funduszu:

	Minimum %	Maksimum %
Depozyty bankowe, środki pieniężne i jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zaklasyfikowanych na Liście Funduszy jako inne niż akcyjne	50%	100%
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zaklasyfikowanych na Liście Funduszy jako akcyjne	0%	50%

- 6) Limity zaangażowania:
  - a) nie więcej niż 15% Aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki lub tytuły uczestnictwa jednego Funduszu inwestycyjnego lub jednej instytucji wspólnego inwestowania
  - b) nie więcej niż 50% Aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Noble Funds TFI S.A.

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 wskazanej

powyżej struktury Funduszu oraz Limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji lub ze zmian alokacji w Funduszu pomiędzy poszczególnymi Funduszami inwestycyjnymi lub instytucjami wspólnego inwestowania.

W przypadku przekroczenia opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 dni, strukturę lokat do limitów określonych w pkt 3 i 4.

- 7) Przy doborze aktywów Funduszu uwzględniane są:
  - a) ocena bieżącej fazy cyklu koniunkturalnego w krajowej i światowej gospodarce oraz oczekiwań co do przebiegu cyklu w perspektywie kolejnych 6 miesięcy – 1 roku
  - b) ocena dominującego na polskim rynku akcji trendu długoterminowego
  - c) ocena dominującego na polskim rynku akcji trendu średnioterminowego
  - d) poziom wycen akcji oraz atrakcyjności innych form inwestowania (rentowność obligacji, oprocentowanie depozytów)
  - e) powtarzalność wyników danego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania na tle grupy dostępnych Funduszu inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania
  - f) analiza osiągniętych stóp zwrotu skorygowanych o podejmowane przez dany Fundusz inwestycyjny lub instytucję wspólnego inwestowania ryzyko
  - g) analiza składu Funduszu i jego zmiany na przestrzeni czasu
3. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszy Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej i przekazuje na pisemne żądanie Ubezpieczającego.

#### 4. **Postanowienia końcowe**

Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 20 maja 2014 roku.