

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

UFK Open Life Stabilnego Wzrostu (Strategia Inwestycyjna Stabilnego Wzrostu)

Kod warunków: UB_OGIR116
Kod Funduszu: FOLST001

Załącznik nr 3 z 4 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik nr 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego 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) 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;
- c) środki pieniężne.

Lista Funduszy inwestycyjnych:

Akcyjne*:

- 1) Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Santander Akcji Polskich
- 2) AXA FIO – AXA Subfundusz Akcji
- 3) AXA FIO – AXA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich
- 4) Investor Akcji Spółek Dywidendowych
- 5) Investor Parasol SFIO – Investor BRIC
- 6) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Niemcy
- 7) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Indie i Chiny
- 8) Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Akcji
- 9) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Turcja
- 10) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Nowych Technologii
- 11) Gamma Parasol FIO – Gamma Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek
- 12) Gamma Parasol FIO – Gamma Subfundusz Akcyjny
- 13) Noble Funds FIO – subfundusz Noble Fund Akcji Polskich
- 14) Noble Funds FIO – subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
- 15) Noble Funds FIO – subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich
- 16) Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier
- 17) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich
- 18) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Novo Akcji
- 19) ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Akcji
- 20) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Korona Akcje
- 21) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Akcje Wzrostu
- 22) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Akcje: Małych i Średnich Spółek
- 23) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Globalnych Akcji Wzrostu
- 24) Superfund Trend Bis Powiązany Fundusz Inwestycyjny Otwarty
- 25) Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Akcji
- 26) Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek
- 27) Allianz FIO – Subfundusz Allianz Selektywny
- 28) Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja
- 29) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych
- 30) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek
- 31) Skarbiec – Global Funds SFIO Subfundusz Skarbiec – Emerging Markets Opportunities
- 32) Skarbiec – Global Funds SFIO Subfundusz Skarbiec Global Select Equity
- 33) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Top Brands
- 34) Allianz Global Investors Fund Allianz Europe Equity Growth – PLN
- 35) PKO Parosolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

- 36) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Nowa Europa
- 37) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Plus
- 38) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
- 39) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny
- 40) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny
- 41) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Europejskiego
- 42) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących
- 43) MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek
- 44) MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich
- 45) MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich
- 46) MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych

Inne niż akcyjne:

- 1) Santander FIO – Subfundusz Santander Obligacji Korporacyjnych
- 2) Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Santander Obligacji Europejskich
- 3) Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Santander Obligacji Skarbowych
- 4) AXA FIO – AXA Subfundusz Obligacji
- 5) AXA FIO Subfundusz AXA Ostrożnego Inwestowania
- 6) Investor Obligacji FIO
- 7) Gamma Parasol FIO – Gamma Subfundusz Papierów Dłużnych
- 8) Gamma Parasol FIO – Gamma Subfundusz Obligacji Korporacyjnych
- 9) Gamma Parasol FIO – Gamma Subfundusz Plus
- 10) Noble Funds FIO – subfundusz Noble Fund Konserwatywny
- 11) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Obligacji
- 12) ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Obligacji
- 13) ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Konserwatywny
- 14) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Novo Obligacji Przedsiębiorstw
- 15) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Novo Papierów Dłużnych
- 16) Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return
- 17) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Korona Dochodowy
- 18) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Korona Obligacje
- 19) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Obligacje Nowa Europa
- 20) Allianz FIO – Subfundusz Allianz Konserwatywny
- 21) Allianz PIMCO Income
- 22) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus
- 23) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych
- 24) MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych
- 25) MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Konserwatywny
- 26) Skarbiec Global High Yield Bond
- 27) Skarbiec Global Bond Opportunities
- 28) Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu

*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 w innych funduszy akcyjnych w rozumieniu niniejszego zapisu.

Wykaz wskazanych powyżej Funduszy inwestycyjnych, lub instytucji wspólnego inwestowania może ulec zmianie poprzez dodanie nowych Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania lub ich wykreślenie w przypadkach, o których mowa w § 9 ust. 3 Regulaminu. O zmianie wykazu Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego w trybie wskazanym w Regulaminie. Ponadto informacja ta zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych Funduszy, dostępne na stronie internetowej www.openlife.pl.

3) 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% |

4) Limity zaangażowania:

- nie więcej niż 15% Aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki lub tytuły uczestnictwa jednego Funduszu inwestycyjnego lub jednej instytucji wspólnego inwestowania;
- 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.

5) Przy doborze aktywów Funduszu uwzględniane są:

- ocena bieżącej fazy cyklu koniunkturalnego w krajowej i światowej gospodarce oraz oczekiwań co do przebiegu cyklu w perspektywie kolejnych 6 miesięcy – 1 roku,
- ocena dominującego na polskim rynku akcji trendu długoterminowego,
- ocena dominującego na polskim rynku akcji trendu średnioterminowego,
- poziom wycen akcji oraz atrakcyjności innych form inwestowania (rentowności obligacji, oprocentowanie depozytów),
- powtarzalność wyników danego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania na tle grupy dostępnych Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania,
- analiza osiągniętych stóp zwrotu skorygowanych o podejmowane przez dany Fundusz inwestycyjny lub instytucję wspólnego inwestowania ryzyko,
- analiza składu Funduszu i jego zmiany na przestrzeni czasu.

3. Postanowienia końcowe:

Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 19 czerwca 2020 r.