

Załącznik nr 3 z 4 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik nr 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod warunków: UB_OGIR116
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
- 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.

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:

- 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.

5) 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. Postanowienia końcowe

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