

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

UFK Open Life Stabilnego Wzrostu (Strategia Inwestycyjna Stabilnego Wzrostu)

Kod warunków: UB_OLIR126

Kod Funduszu: FOLST001

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

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) Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Santander Akcji Polskich
- b) AXA FIO – AXA Subfundusz Akcji
- c) AXA FIO – AXA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich
- d) Investor Akcji Spółek Dywidendowych
- e) Investor Parasol SFIO - Investor BRIC
- f) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Niemcy
- g) Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek FIO
- h) Gamma PARASOL FIO - Gamma Subfundusz 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) ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Akcji
- o) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Korona Akcje
- p) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Akcje Wzrostu
- q) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Akcje: 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 Selektywny
- w) Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja
- x) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych
- y) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
- z) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Nowa Europa
- aa) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Plus
- bb) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
- cc) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny
- dd) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny
- ee) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Europejskiego

inne niż akcyjne:

- a) Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Santander Obligacji Europejskich
- b) Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Santander Obligacji Skarbowych
- c) AXA FIO – AXA Subfundusz Obligacji
- d) Investor Obligacji FIO
- e) Gamma PARASOL FIO - Gamma Subfundusz Papierów Dłużnych
- f) Noble Funds FIO - subfundusz Noble Fund Konserwatywny
- g) ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Obligacji
- h) ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Oszczędnościowy
- i) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Novo Obligacji Przedsiębiorstw
- j) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Novo Papierów Dłużnych
- k) Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return
- l) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Korona Dochodowy
- m) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Korona Obligacje
- n) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Obligacje Nowa Europa
- o) Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji
- p) Allianz FIO - Subfundusz Allianz Konserwatywny
- q) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus
- r) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych

*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.

- 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 inwestycyjnych;
 odpowiedniemu 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 krótkotrwałe 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 (rentowności obligacji, oprocentowanie depozytów),
 - e) powtarzalność wyników danego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania na tle grupy dostępnych Funduszy 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 30 września 2019 r.