

# STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

## UFK OPEN LIFE STRATEGIA STABILNEGO WZROSTU

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

Kod OWU: UB\_OLI177

Kod Funduszu: FOLST010

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

### 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:

- depozyty bankowe;
- jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wskazane poniżej na Liście Funduszy inwestycyjnych;
- środki pieniężne.

#### Lista Funduszy inwestycyjnych:

##### Fundusze rynku akcji i aktywnej alokacji:

- Rockbridge FIO Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych
- Santander FIO – Subfundusz Santander Akcji Polskich
- Santander FIO – Subfundusz Santander Akcji Spółek Wzrostowych
- Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Akcji
- Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Niemcy
- Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Indie i Chiny
- Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Turcja
- Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Nowych Technologii
- Skarbiec – Global Funds SFIO Subfundusz Skarbiec – Emerging Markets Opportunities
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Akcja
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek
- Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Top Brands
- Gamma Parasol FIO – Gamma Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek
- Gamma Parasol FIO – Gamma Subfundusz Akcyjny
- MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich
- MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich
- MetLife SFIO Parasol Światowy MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych
- MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek
- Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich
- Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
- Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich
- Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych
- Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich
- PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
- PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Nowa Europa
- PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Plus
- PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
- PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny
- PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny
- PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Europejskiego
- PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Globalnych Akcji Wzrostu
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Wzrostu
- Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Akcje
- Allianz Global Investors Fund Allianz Europe Equity Growth – PLN
- Franklin Templeton Investment Funds Templeton European Dividend Fund
- Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund
- Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund
- Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund
- Schroder ISF Schroder Asian Opportunities
- Schroder ISF Schroder EURO Equity
- AXA FIO – AXA Subfundusz Akcji
- Allianz Global Investors Fund Allianz Europe Equity Growth – PLN

#### Fundusze rynku obligacji:

1. Santander FIO – Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych
2. Santander FIO – Subfundusz Santander Obligacji Korporacyjnych
3. AXA FIO Subfundusz AXA Obligacji
4. Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Obligacji
5. Gamma Parasol FIO – Gamma Subfundusz Papierów Dłużnych
6. GAMMA Parasol FIO – GAMMA Subfundusz Obligacji Korporacyjnych
7. MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych
8. Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Obligacji
9. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus
10. Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Obligacje
11. Rockbridge FIO Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych
12. Santander FIO – Subfundusz Santander Obligacji Korporacyjnych
13. Gamma Parasol FIO – Gamma Subfundusz Obligacji Korporacyjnych
14. Skarbiec - Global Funds SFIO Subfundusz Skarbiec – Global High Yield Bond
15. Allianz Global Investors Fund Allianz Euro High Yield Bond (PLN)
16. Allianz PIMCO Income
17. Skarbiec Global High Yield Bond
18. Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu

#### Fundusze rynku pieniężnego:

1. Rockbridge FIO Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Lokata Plus
2. Allianz FIO Subfundusz Allianz Konserwatywny
3. AXA FIO AXA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania
4. Gamma Parasol FIO – Gamma Subfundusz Plus
5. ESALIENS Parasol FIO Subfundusz ESALIENS Konserwatywny
6. MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Konserwatywny
7. Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Konserwatywny
8. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych
9. Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Dochodowy

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

- 3) Towarzystwo Ubezpieczeń może dokonać aktualizacji wykazu Funduszy inwestycyjnych polegającej na:
  - a) wykreśleniu Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania w przypadku likwidacji Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania lub
  - b) dodaniu nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania, pod warunkiem, że profil ryzyka nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania oraz ich struktura aktywów są zgodne z polityką inwestycyjną danej Strategii inwestycyjnej.
- 4) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
  - a) zmiany polityki inwestycyjnej lub nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
  - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych;odpowiedniemu dostosowaniu podlega polityka inwestycyjna Funduszu.
- 5) Struktura Funduszu:

	Minimum %	Maksimum %
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zaklasyfikowanych na Liście Funduszy inwestycyjnych jako fundusze rynku pieniężnego	30%	60%
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zaklasyfikowanych na Liście Funduszy inwestycyjnych jako fundusze rynku obligacji	20%	50%
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zaklasyfikowanych na Liście Funduszy inwestycyjnych jako fundusze rynku akcji i aktywnej alokacji	20%	50%

z zastrzeżeniem, że co najmniej 40% aktywów może być inwestowane w jednostki uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Noble Funds TFI S.A. Na dzień wejścia w życie niniejszej strategii inwestycyjnej są to następujące Fundusze inwestycyjne: Noble Fund Obligacji, Noble Fund Konserwatywny, Noble Fund Strategii Mieszanych, Noble Fund Akcji Polskich, Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek, Noble Fund Akcji Amerykańskich, Noble Fund Akcji Europejskich.

- 6) Limity zaangażowania:
  - a) nie więcej niż 25% aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki lub tytuły uczestnictwa jednego Funduszu inwestycyjnego,
  - b) nie więcej niż 55% aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych jednego towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub jednej instytucji wspólnego inwestowania.

W okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej Limity zaangażowania środków Funduszu do 100% mogą stanowić 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, 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 takich przypadkach, przejściowo, aktywa Funduszu mogą stanowić depozyty bankowe lub środki pieniężne.

Łączna wartość Limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości Aktywów Funduszu.

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 5 i 6.

- 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 i globalnym rynku akcji trendu długoterminowego oraz średnioterminowego,
  - c) ocena dominującego na polskim i globalnym rynku obligacji trendu długoterminowego oraz średnioterminowego,
  - d) ocena przyszłych ruchów w zakresie prowadzonej polityki monetarnej w Polsce i na świecie,
  - e) poziom wycen akcji oraz ich porównanie do atrakcyjności innych form inwestowania (rentowności obligacji, oprocentowanie depozytów) z uwzględnieniem ryzyka towarzyszącego danej klasie aktywów,
  - f) ocena atrakcyjności rentowności obligacji względem oprocentowania depozytów z uwzględnieniem ryzyka towarzyszącego danej klasie aktywów,
  - g) powtarzalność wyników danego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania na tle grupy dostępnych Funduszu inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania,
  - h) analiza osiągniętych stóp zwrotu skorygowanych o podejmowane przez dany Fundusz inwestycyjny lub instytucję wspólnego inwestowania ryzyko,
  - i) analiza składu Funduszu i jego zmiany na przestrzeni czasu.
3. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszy Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl) i przekazuje na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 18 stycznia 2021 roku.