

# STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

## UFK OPEN LIFE STABILNEGO WZROSTU POLSKA

Załącznik nr 2 z 4 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ177

Kod Funduszu: FOLKB050

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 oraz lokowanie wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych w bankach krajowych przy zachowaniu zadeklarowanego umiarkowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego.

### 2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu

- 1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN
- 2) Fundusz może zawierać następujące aktywa:
  - a) depozyty bankowe;
  - b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych wskazane poniżej na Liście Funduszy inwestycyjnych;
  - c) środki pieniężne.

#### Lista Funduszy inwestycyjnych:

##### Fundusze akcyjne i aktywnej alokacji:

- a) Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Akcji
- b) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Akcja
- c) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek
- d) MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek
- e) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich
- f) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
- g) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
- h) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Plus
- i) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Globalnych Akcji Wzrostu
- j) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
- k) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Wzrostu
- l) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Akcje

##### Fundusze dłużne:

- a) Allianz FIO Subfundusz Allianz Konserwatywny
- b) Santander FIO – Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych
- c) Santander FIO – Subfundusz Santander Obligacji Korporacyjnych
- d) AXA FIO Subfundusz AXA Obligacji
- e) AXA FIO Subfundusz AXA Ostrożnego Inwestowania
- f) Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Obligacji
- g) GAMMA Parasol FIO – GAMMA Subfundusz Papierów Dłużnych
- h) GAMMA Parasol FIO – GAMMA Subfundusz Obligacji Korporacyjnych
- i) GAMMA Parasol FIO – GAMMA Subfundusz Plus
- j) Esaliens Parasol FIO – Esaliens Konserwatywny
- k) MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych
- l) MetLife FIO Parasol Krajowy MetLife Subfundusz Konserwatywny
- m) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Obligacji
- n) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Konserwatywny
- o) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus
- p) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych
- q) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Obligacje
- r) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Dochodowy

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych 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 w przypadku gdy Fundusz inwestycyjny:
  - ulega likwidacji,
  - łączy się z innym Funduszem inwestycyjnym,
  - zaprzestaje przyjmowania i realizacji zleceń odkupienia jednostek lub tytułów uczestnictwa bądź zawiesza odkupienie jednostek lub tytułów uczestnictwa,
  - zaprzestaje przyjmowania wpłat i realizacji zleceń na nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa bądź zawiesza nabywanie jednostek lub tytułów uczestnictwa,
  - wprowadza ograniczenia realizacji zleceń na jednostkach lub tytułach uczestnictwa,
- b) dodaniu nowego Funduszu inwestycyjnego, pod warunkiem, że polityka inwestycyjna i profil ryzyka nowego Funduszu inwestycyjnego oraz struktura jego aktywów są zgodne z polityką inwestycyjną Funduszu.

### 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, pod warunkiem, że polityka inwestycyjna i profil ryzyka Funduszu inwestycyjnego oraz struktura jego aktywów po zmianie są zgodne z polityką inwestycyjną Funduszu.

5) Struktura Funduszu:

	Minimum %	Maksimum %
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zaklasyfikowanych na Liście Funduszy inwestycyjnych jako dłużne	60%	90%
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zaklasyfikowanych na Liście Funduszy inwestycyjnych jako akcyjne lub aktywnej alokacji	10%	40%

z zastrzeżeniem, że w okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wprowadzenia Funduszu do oferty do 100% aktywów Funduszu mogą stanowić depozyty bankowe lub środki pieniężne.

Łączna wartość Limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% Wartości aktywów netto Funduszu.

6) Limity zaangażowania:

- a) nie więcej niż 20% aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki lub tytuły uczestnictwa jednego Funduszu inwestycyjnego;
  - b) nie mniej niż 25% i nie więcej niż 50% aktywów Funduszu 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 Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich, Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek, Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Obligacji, Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Konserwatywny;
  - c) w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa (nabywanie, zbywanie, konwersja oraz zamiana) Funduszy inwestycyjnych, 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. W takich przypadkach, przejściowo, aktywa Funduszu mogą stanowić depozyty bankowe lub środki pieniężne.
- 7) W przypadku przekroczeń w zakresie struktury Funduszu lub opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi strukturę lokat Funduszu do limitów określonych w pkt 5 i 6 niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 dni.
- 8) 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 na tle grupy dostępnych Funduszy inwestycyjnych,
  - h) analiza osiągniętych stóp zwrotu skorygowanych o podejmowane przez dany Fundusz inwestycyjny ryzyko,
  - i) analiza składu Funduszu i jego zmiany na przestrzeni czasu.
3. Początkowa Wartość udziału jednostkowego wynosi 100 PLN.
4. Aktualną strategię inwestycyjną Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl) i przekazuje na każde żądanie Ubezpieczającego.
5. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 19 czerwca 2020 roku.