

**STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU  
 UMIARKOWANIE DYNAMICZNA**
**UFK Open Life TOP3 Mieszany**

Kod OWU: UB\_OLU171  
 Kod Funduszu: FOLTM001

Skorowidz informacji zawartych w załączniku znajduje się w Ogólnych Warunkach w Ubezpieczeniu

Załącznik nr 5 z 7 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 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 w spólnego inwestowania oraz lokowania wolnych środków pieniężnych na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych) w bankach krajowych.

2. Polityka inwestycyjna Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

- 1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN
- 2) Alokacja aktywów :  
 Fundusz może zawierać następujące aktywa:
  - a) środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych),
  - b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji w spólnego inwestowania w skazane poniżej na liście przedstawionej w pkt 5.
- 3) Struktura Funduszu i limity zaangażowania:

| Kategoria aktywów :  | Limit zaangażowania: | Dopuszczalne odchylenie od limitu zaangażowania: |
|--|----------------------|--|
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji w spólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji o <b>najwyższym wskaźniku</b>         | do 40%               | +/- 5%   |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji w spólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji o <b>drugim najwyższym wskaźniku</b>  | do 30%               | +/- 5%   |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji w spólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5 w kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji o <b>trzecim najwyższym wskaźniku</b> | do 30%               | +/- 5%   |
| środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych)   | do 10%               | +/- 5%   |

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

- a) W okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej limity zaangażowania środków Funduszu do 100% mogą stanowić depozyty bankowe; ponadto w okresie tym nie stosuje się limitów, o których mowa w tabeli powyżej.
- b) 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 w skazanych powyżej struktury Funduszu oraz limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji. W przypadku przekroczenia opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 Dni roboczych strukturę lokat do limitów określonych w tabeli powyżej.

- c) W przypadku gdy przekroczenie opisanych w tabeli powyżej limitów zaangażowania nastąpi w skutek zmiany w wartości poszczególnych aktywów wchodzących w skład Wartości aktywów netto Funduszu, lub realokacji aktywów, o której mowa w pkt 4 Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów, nie później niż w terminie 40 Dni roboczych od dnia wystąpienia opisanej sytuacji.
- d) W przypadku gdy przekroczenie opisanej w tabeli powyżej struktury aktywów lub limitów zaangażowania nastąpi w skutek braku możliwości dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji w spólnego inwestowania Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów niezwłocznie po dniu w którym dokonywanie tych transakcji będzie możliwe.
- 4) Kryteria doboru aktywów Funduszu z poszczególnych Kategorii aktywów oraz zasady realokacji aktywów Funduszu:
- a) Selekcja aktywów Funduszu odbywa się na bazie wskaźnika, w yliczonego na podstawie rocznej stopy zwrotu poszczególnych Funduszy inwestycyjnych, z listy przedstawionej w pkt 5 i odchylenia standardowego ich tygodniowych stóp zwrotu za okres 52 tygodni (dla Funduszy inwestycyjnych/ instytucji w spólnego inwestowania, które prowadzą działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego w yliczenie wskaźnika następuje na podstawie danych od początku prowadzenia działalności tego Funduszu inwestycyjnego/ instytucji w spólnego inwestowania). W ten sposób wybierane są trzy Fundusze inwestycyjne/instytucje w spólnego inwestowania, po jednym o najwyższym, drugim najwyższym i trzecim najwyższym w wskaźniku, zgodnie z tabelą w pkt 3.
- b) Nie rzadziej niż raz na 3 miesiące odbywać się będzie realokacja aktywów Funduszu, zgodnie z zasadą selekcji aktywów przedstawioną w pkt 4 lit. a) powyżej.
- 5) Lista Funduszy inwestycyjnych lub instytucji w spólnego inwestowania w kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji, których jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu UFK Open Life TOP3 Mieszany, zgodnie z tabelą w pkt 3 oraz zasadami określonymi w pkt 4, z zastrzeżeniem pkt 6 – 7:
- a) Allianz FIO – Subfundusz Allianz Aktywnej Alokacji
- b) ESALIENS Parasol FIO – Subfundusz ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii
- c) Noble Fund FIO – Subfundusz Noble Fund Stabilny
- d) PKO Parasolowy FIO – Subfundusz PKO Zrównoważony
- e) PKO Parasolowy FIO – Subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus
- f) Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Value Leaders
- g) MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy – MetLife Subfundusz Aktywnej Alokacji
- Komentarz Open Life:** Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych, w które mogą być lokowane aktywa Funduszu, zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych Funduszy inwestycyjnych i dostępne są na stronie internetowej w [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).
- 6) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych lub instytucji w spólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5 poprzez:
- a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego lub instytucji w spólnego inwestowania – w przypadku zakończenia jego likwidacji lub
- b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji w spólnego inwestowania z kategorii funduszy mieszanych i aktywnej alokacji.
- 7) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
- a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego lub instytucji w spólnego inwestowania, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
- b) połączenia Funduszy inwestycyjnych;
- odpowiedniej aktualizacji podlega lista Funduszy inwestycyjnych lub instytucji w spólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5).
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 6 i 7, Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu na stronie internetowej i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. Postanowienia końcowe:  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 20 października 2021 r.