

# STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

## UFK OPEN LIFE STRATEGIA DYNAMICZNA

Załącznik nr 4 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: FOLDY010

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:

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:

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

1. Rockbridge FIO Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych
2. Santander FIO – Subfundusz Santander Akcji Polskich
3. Santander FIO – Subfundusz Santander Akcji Spółek Wzrostowych
4. Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Akcji
5. Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Niemcy
6. Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Indie i Chiny
7. Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Turcja
8. Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Nowych Technologii
9. Skarbiec – Global Funds SFIO Subfundusz Skarbiec – Emerging Markets Opportunities
10. Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Akcja
11. Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych
12. Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek
13. Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Top Brands
14. Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Amerykańskich
15. Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich
16. Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych
17. Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek
18. Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich
19. Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
20. Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich
21. Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych
22. Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich
23. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
24. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Plus
25. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
26. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny
27. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny
28. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Europejskiego
29. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących
30. Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy
31. Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
32. Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Value
33. Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Akcje
34. Allianz Global Investors Fund Allianz Europe Equity Growth – PLN
35. Franklin Templeton Investment Funds Templeton European Dividend Fund
36. Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund
37. Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund
38. Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund
39. Schroder ISF Schroder Asian Opportunities
40. Schroder ISF Schroder EURO Equity
41. UNIQA FIO – UNIQA Subfundusz Akcji
42. 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. UNIQA FIO Subfundusz UNIQA Obligacji
4. Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Obligacji
5. Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych
6. Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Obligacji
7. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Długoterminowych
8. Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Obligacje
9. Rockbridge FIO Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych
10. Santander FIO – Subfundusz Santander Obligacji Korporacyjnych
11. Skarbiec – Global Funds SFIO Subfundusz Skarbiec – Global High Yield Bond
12. Allianz Global Investors Fund Allianz Euro High Yield Bond (PLN)
13. Allianz PIMCO Income
14. Skarbiec Global High Yield Bond
15. Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu

#### Fundusze rynku pieniężnego:

1. Rockbridge FIO Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Lokata Plus
2. Allianz FIO Subfundusz Allianz Konserwatywny
3. UNIQA FIO UNIQA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania
4. PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Gamma Plus
5. ESALIENS Parasol FIO Subfundusz ESALIENS Konserwatywny
6. Rockbridge Neo 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	0%	50%
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zaklasyfikowanych na Liście Funduszy inwestycyjnych jako fundusze rynku obligacji	0%	30%
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zaklasyfikowanych na Liście Funduszy inwestycyjnych jako fundusze rynku akcji i aktywnej alokacji	50%	100%

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 Funduszu 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 6 lutego 2023 r.