

Załącznik nr 3 z 9 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB_OLIJ167
Kod Funduszu: FOLKO001

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

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU KONSERWATYWNA

UFK OPEN LIFE TOP3 KONSERWATYWNY

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 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 wspólnego inwestowania wskazane 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 wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5) w kategorii funduszy rynku pieniężnego i instrumentów dłużnych o najwyższym wskaźniku | do 40% | +/- 5% |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5) w kategorii funduszy rynku pieniężnego i instrumentów dłużnych o drugim najwyższym wskaźniku | do 30% | +/- 5% |
| jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zakwalifikowanych na liście funduszy, o której mowa w pkt 5) w kategorii funduszy rynku pieniężnego i instrumentów dłużnych o trzecim najwyższym wskaźniku | do 30% | +/- 5% |
| środki pieniężne na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych) | do 10% | +/- 5% |

Łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% 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 wskazanych 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 wskutek zmiany 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 wskutek braku możliwości dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego 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, wyliczonego 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 wspólnego inwestowania, które prowadzą działalność przez okres nieprzekraczający pełnego roku kalendarzowego wyliczenie wskaźnika następuje na podstawie danych od początku prowadzenia działalności tego Funduszu inwestycyjnego/instytucji wspólnego inwestowania. W ten sposób wybierane są trzy Fundusze inwestycyjne/instytucje wspólnego inwestowania po jednym o najwyższym, drugim najwyższym i trzecim najwyższym 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 wspólnego inwestowania w kategorii funduszy pieniężnych i instrumentów dłużnych, których jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu UFK Open Life TOP3 Konserwatywny, zgodnie z tabelą w pkt 3) oraz zasadami określonymi w pkt 4), z zastrzeżeniem pkt 6) - 7):
- a) ALTUS FIO Parasolowy – ALTUS Subfundusz Konserwatywny
b) Rockbridge FIO Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Lokata Plus
c) SKARBIEC FIO – Subfundusz – Skarbiec – Obligacja
d) SKARBIEC FIO – Subfundusz – Skarbiec – Oszczędnościowy
e) PKO Parasolowy FIO – Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych
f) Generali Fundusze FIO – Subfundusz Generali Korona Dochodowy
g) Allianz FIO – Subfundusz Allianz Konserwatywny
h) Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych.
- 6) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania, o której mowa w pkt 5) poprzez:
- a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania – w przypadku zakończenia jego likwidacji lub
b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania kategorii funduszy pieniężnych i instrumentów dłużnych.
- 7) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
- a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
b) połączenia Funduszy inwestycyjnych,
odpowiedniej aktualizacji podlega lista Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego 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 6 lutego 2023 r.

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 www.openlife.pl.