

# STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

## UFK OPEN LIFE STRATEGIA OPTYMALNA AGIOFUNDS

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 „Szerokie Horyzonty” – wariant II

Kod OWU: UB\_OLI184

Kod Funduszu: FOLAG003

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) strategia inwestycyjna Funduszu (UFK Open Life Strategia Optymalna AgioFunds) polega na zachowaniu wskazanej w podpunkcie 6 poniżej struktury aktywów Funduszu (procentowych limitów zaangażowania poszczególnych aktywów wymienionych w podpunkcie 3 lit. a, pomimo zmieniających się warunków rynkowych, które mogą powodować zmianę wartości udziałów jednostkowych Funduszy inwestycyjnych oraz zmianę procentowych limitów zaangażowania Funduszy inwestycyjnych, stanowiących aktywa Funduszu. Aby zachować strukturę Funduszu wskazaną w podpunkcie 6 Towarzystwo Ubezpieczeń co miesiąc dokonuje przenoszenie środków pomiędzy Funduszami inwestycyjnymi wymienionymi w podpunkcie 3 lit. a.

2) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

3) Alokacja aktywów:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) jednostki lub tytuły uczestnictwa następujących Funduszy inwestycyjnych oferowanych przez AgioFunds TFI:

1. AGIO Dochodowy PLUS
2. AGIO Kapitał PLUS
3. AGIO Stabilny PLUS
4. AGIO Akcji PLUS

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

b) depozyty bankowe,

c) środki pieniężne.

4) Towarzystwo Ubezpieczeń może dokonać aktualizacji wykazu Funduszy inwestycyjnych, o których mowa w pkt 3 lit. a polegającej na:

a) wykreśleniu Funduszu inwestycyjnego w przypadku likwidacji tego Funduszu inwestycyjnego i

b) dodaniu nowego Funduszu inwestycyjnego oferowanego przez AgioFunds TFI, w miejsce likwidowanego Funduszu inwestycyjnego w przypadku o którym mowa w pkt a, pod warunkiem, że profil ryzyka nowego Funduszu inwestycyjnego oraz struktura jego aktywów jest zgodna z polityką inwestycyjną zastępowanego (likwidowanego) Funduszu inwestycyjnego. W przypadku braku Funduszu inwestycyjnego oferowanego przez AgioFunds TFI, spełniającego powyższe kryteria, Towarzystwo Ubezpieczeń może wybrać Fundusz inwestycyjny oferowany przez inne towarzystwa funduszy inwestycyjnych, pod warunkiem spełnienia powyższych kryteriów,

c) w przypadkach opisanych w pkt a oraz b powyżej, aktualizacji ulegnie również struktura aktywów określona w pkt 6 w zakresie nazwy Funduszy inwestycyjnych.

5) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:

a) zmiany polityki inwestycyjnej lub nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,

b) połączenia Funduszy inwestycyjnych;

odpowiedniemu dostosowaniu podlega polityka inwestycyjna Funduszu.

6) Szczegółowa struktura aktywów Funduszu:

Nazwa Funduszy inwestycyjnych:	% Limit zaangażowania jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy inwestycyjnych (+/- 2% 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, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji lub ze zmian alokacji w Funduszu pomiędzy poszczególnymi Funduszami inwestycyjnymi):
Jednostki uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego: AGIO Obligacji PLUS	15%
Jednostki uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego: AGIO Kapitał PLUS	30%
Jednostki uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego: AGIO Stabilny PLUS	30%
Jednostki uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego: AGIO Akcji PLUS	25%

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

W okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej Limity zaangażowania środków Funduszu do 100% mogą stanowić środki pieniężne bądź 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, jeśli wynikają one z zawartych, a nierozliczonych transakcji lub ze zmian alokacji w Funduszu pomiędzy poszczególnymi Funduszami inwestycyjnymi lub instytucjami wspólnego inwestowania, dopuszcza się odstępstwa od wskazanej powyżej struktury aktywów Funduszu. W takich przypadkach, aktywa Funduszu mogą stanowić depozyty bankowe lub środki pieniężne maksymalnie do czasu kolejnego najbliższego comiesięcznego, przeniesienia środków pomiędzy Funduszami inwestycyjnymi, o którym mowa w pkt 1 powyżej.

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 17 marca 2021 roku.