

# **INFORMACJE, WYJAŚNIENIE I UZASADNIENIE, O KTÓRYCH MOWA W ART. 222D UST. 1-4 USTAWY Z DNIA 11 WRZEŚNIA 2015 R. O DZIAŁALNOŚCI UBEZPIECZENIOWEJ I REASEKURACYJNEJ – LOKOWANIE AKTYWÓW OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. W DOPUSZCZONE DO OBROTU NA RYNKU REGULOWANYM AKCJE SPÓŁEK ZA POŚREDNICTWEM PODMIOTÓW ZEWNĘTRZNYCH.**

## **I. INFORMACJA NA PODSTAWIE ART. 222 D UST.1**

1. Open Life TU Życie S.A. nie jest wyłącznym dysponentem środków finansowych, ponieważ pochodzą one ze składek ubezpieczeniowych wpłaconych przez Klientów Open Life TU Życie S.A., zatem dyspozycje Klientów jak i świadczenia na ich rzecz realnie wyznaczają horyzont możliwego zaangażowania aktywów w poszczególne lokaty Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego.
2. Strategie i zarządzanie Ubezpieczeniowymi Funduszami Kapitałowymi jest realizowane w taki sposób, aby umożliwić Towarzystwu Ubezpieczeń realizację zobowiązań wobec ubezpieczających wynikających z zawartych umów ubezpieczenia.

## **II. INFORMACJA DOTYCZĄCA USTALEŃ, O KTÓRYCH MOWA W ART. 222 D UST. 2**

1. Open Life TU Życie S.A. informuje, że na podstawie Umowy o zarządzanie Portfelami Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych z dnia 15.04.2014 r. (dalej „Umowa”) zawartej ze spółką Alior TFI S.A. (dalej „Zarządzający”) powierzyło Zarządzającemu usługę zarządzania portfelem Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, w ramach której Zarządzający lokuje na podstawie ustaleń z Open Life TU Życie S.A. i w jego imieniu, aktywa Open Life TU Życie S.A. w dopuszczalne do obrotu na rynku regulowanym akcje spółek. Zarządzający wdraża i stosuje przyjętą przez Open Life TU Życie S.A. „Politykę zaangażowania Open Life TU Życie SA w akcje spółek dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym”.
2. Ustalenia, o których mowa w ust. 1 powyżej, dotyczą:
  - 1) dostosowania strategii inwestycyjnej i decyzji inwestycyjnych Zarządzającego do poszczególnych Strategii inwestycyjnych danego UFK, stanowiących załączniki do Umowy;
  - 2) dostosowania przez Zarządzającego swoich działań do działań Open Life TU Życie S.A. w zakresie wypełniania zobowiązań wobec uczestników (ubezpieczających);

- 3) wdrożenia i stosowania „Polityki zaangażowania Open Life TU Życie S.A. w akcje spółek dopuszczone do publicznego obrotu”;
- 4) publikacji przez Zarządzającego sprawozdania, o którym mowa w art. 222b ust. 3 Ustawy.

## **III. WYJAŚNIENIA I UZASADNIENIE, O KTÓRYM MOWA W ART. 222 D UST. 4 USTAWY**

1. Ustalenia, o których mowa w pkt. II pkt 1 niniejszej informacji, nie obejmują kwestii, o których mowa w art. 222 d ust. 3 pkt. 1-5 z następujących przyczyn:
  - 1) z uwagi na fakt, że decydemtem w zakresie lokowania środków w Ubezpieczeniowe Fundusze Kapitałowe jest ubezpieczający, Open Life TU Życie S.A. nie przyjmowało dodatkowych ustaleń w zakresie średnio czy długoterminowego zaangażowania się w poszczególne podmioty;
  - 2) niewielkie zaangażowania aktywów w instrumenty udziałowe, jak i wynikające z dywersyfikacji aktywów rozproszenie tego zaangażowania sprawiają, że faktyczne zaangażowania w poszczególne podmioty są zarówno kwotowo jak i procentowo bardzo niewielkie, także w relacji do kapitalizacji rynkowej tych podmiotów, czyniąc te zaangażowania zasadniczo nieistotne z perspektywy danego podmiotu;
  - 3) dodatkowo limity zaangażowania wskazane w poszczególnych Strategiach danego Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, są weryfikowane przez Open Life TU Życie S.A. miesięcznie (stan na ostatni dzień miesiąca);
  - 4) wnioski z weryfikacji limitów zaangażowania, o których mowa powyżej są prezentowane na kwartalnych komitetach inwestycyjnych Open Life TU Życie S.A.
2. Informacje, o których mowa w pkt. I i II, oraz wyjaśnienia i uzasadnienie, o których mowa w pkt III, są publikowane i bezpłatnie udostępniane na stronie internetowej Open Life TU Życie S.A. oraz są uaktualniane co rok, a także w przypadku istotnej zmiany.