

**KOMUNIKAT DOTYCZĄCY PLANOWANEGO POŁĄCZENIA
OPEN FINANCE OBLIGACJI PRZEDSIĘBIORSTW
FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO ZAMKNIĘTEGO AKTYWÓW NIEPUBLICZNYCH
Z OPEN FINANCE OBLIGACJI KORPORACYJNYCH EUROPY ŚRODKOWEJ I WSCHODNIEJ
FUNDUSZEM INWESTYCYJNYM ZAMKNIĘTYM AKTYWÓW NIEPUBLICZNYCH,**

**w którego certyfikaty inwestycyjne ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy
Open Life Obligacji Korporacyjnych Europy Środkowej i Wschodniej,
(zwany dalej „Fundusz” lub „UFK”) mógł lokować środki Funduszu
w ramach umów ubezpieczenia na życie i dożycie o następujących nazwach marketingowych:
„Obligacje CEEurope”, „Obligacje CEEurope II”, „Nowa Europa”, „Obligacje CEE” oraz „Europejskie Perspektywy”.**

Szanowni Państwo,

Zgodnie z informacją otrzymaną od Noble Funds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., informujemy, iż z dniem **23 października 2020 r.** planowane jest połączenie Open Finance Obligacji Przedsiębiorstw Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych (zwany dalej „Fundusz Przejmujący” lub „FIZ OFOP”) z Open Finance Obligacji Korporacyjnych Europy Środkowej i Wschodniej Funduszem Inwestycyjnym Zamkniętym Aktywów Niepublicznych (zwany dalej „Fundusz Przejmowany” lub „FIZ EŚIW”).

POŁĄCZENIE FIZ OFOP Z FIZ EŚIW, O KTÓRYM MOWA W ZDANIU POWYŻEJ:

1. **nie stanowi zmiany zawartej umowy ubezpieczenia;**
2. **nie stoi w sprzeczności ze strategią inwestycyjną zawartą w Regulaminie UFK;**
3. **nie zmienia parametrów opłat w wyżej wymienionych produktach z UFK.**

Jednocześnie chcielibyśmy przypomnieć, że produkty:

1. **Obligacje CEEurope;**
2. **Obligacje CEEurope II;**
3. **Nowa Europa;**
4. **Obligacje CEE;**
5. **Europejskie Perspektywy,**

to ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym Open Life Obligacji Korporacyjnych Europy Środkowej i Wschodniej, który zgodnie ze strategią inwestycyjną, zawartą w Regulaminie UFK, przewiduje m.in. lokowanie **do 100% środków Funduszu w certyfikaty inwestycyjne Open Finance Obligacji Korporacyjnych Europy Środkowej i Wschodniej Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych.** Towarzystwo Ubezpieczeń lokuje środki pochodzące ze Składek Jednorazowych wpłacanych z tytułu umowy ubezpieczenia zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, która wskazuje na sposób lokowania środków ukierunkowany osiągnięciem jak największego stopnia bezpieczeństwa, jakości i rentowności, przy jednoczesnym zachowaniu płynności środków oraz lokowania w sposób zgodny z interesami ubezpieczających, ubezpieczonych, uposażonych i uprawnionych z umów ubezpieczonych, z uwzględnieniem polityki inwestycyjnej Funduszu określonej w Regulaminie Funduszu. Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada za należyłą staranność w zarządzaniu Funduszem w oparciu o jego strategię inwestycyjną.

Na dzień 31 sierpnia 2020r., w ramach strategii inwestycyjnej zawartej w Regulaminie Funduszu, aktywa UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych Europy Środkowej i Wschodniej stanowią:

1. 93,37% certyfikaty inwestycyjne Open Finance Obligacji Korporacyjnych Europy Środkowej i Wschodniej Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych;
2. 6,52% certyfikaty, jednostki uczestnictwa oraz tytuły innych funduszy inwestycyjnych;
3. 0,11% gotówka.

Zawarta w Regulaminie UFK strategia inwestycyjna przewiduje możliwość lokowania aktywów UFK w wiele instrumentów finansowych, w tym w certyfikaty funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w szczególności tych, których polityka inwestycyjna przewiduje dokonywanie lokat w dłużne papiery wartościowe. Proces połączenia FIZ OFOP z FIZ EŚiW w pełni odpowiada powyższym wymaganiom.

UZUPEŁNIAJĄC POWYŻSZĄ INFORMACJĘ PRZEDSTAWIAMY, UZYSKANE Z NOBLE FUNDS TOWARZYSTWA FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH S.A., SZCZEGÓŁOWE ZASADY POŁĄCZENIA FIZ OFOP Z FIZ EŚiW

Połączenie FIZ OFOP z FIZ EŚiW nastąpi, stosownie do treści art. 208zzi ust.2 pkt 1) Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U.2020, poz. 95, dalej: „Ustawa”), poprzez przeniesienie majątku Funduszu Przejmowanego do istniejącego Funduszu Przejmującego. Z dniem połączenia, tj. z dniem 23 października 2020 r. FIZ OFOP wstąpi z mocy prawa we wszystkie prawa i obowiązki FIZ EŚiW oraz przejmie jego aktywa. Wszelkie przysługujące prawa i obowiązki Funduszu Przejmowanego zostaną przejęte w drodze sukcesji uniwersalnej przez Fundusz Przejmujący.

Przyczyny i cel połączenia FIZ OFOP z FIZ EŚiW

1. W świetle zbliżonej strategii inwestycyjnej obu funduszy, połączenie pozwoli na bardziej efektywne zarządzanie większymi aktywami połączonych funduszy oraz umożliwi optymalną alokację transakcji i zarządzanie płynnością, co prowadzić będzie do zwiększenia zdolności inwestycyjnej wynikającej z efektu skali i potencjału obu łączących się funduszy.
2. Synergia kosztowa pozwoli na ograniczenie kosztów stałych ponoszonych do tej pory przez każdy z funduszy z osobna.
3. Połączenie ukierunkowane jest na zwiększenie konkurencyjności połączonych funduszy w aktualnym otoczeniu rynkowym poprzez lepszą rozpoznawalność połączonego funduszu wśród inwestorów i emitentów, w porównaniu do działających dotychczas dwóch funduszy o podobnych nazwach i strategiach inwestycyjnych.

Połączenie ukierunkowane jest na zwiększenie konkurencyjności połączonych funduszy w aktualnym otoczeniu rynkowym poprzez lepszą rozpoznawalność połączonego funduszu wśród inwestorów i emitentów, w porównaniu do działających dotychczas dwóch funduszy o podobnych nazwach i strategiach inwestycyjnych.

Polityka inwestycyjna FIZ OFOP, FIZ EŚiW i połączonego funduszu

W świetle zbliżonej polityki inwestycyjnej Funduszu Przejmowanego oraz Funduszu Przejmującego polegającej na inwestowaniu aktywów w obligacje przedsiębiorstw, głównie o ratingu nieinwestycyjnym, emitowanych najczęściej w formule private debt, połączenie umożliwi optymalną alokację transakcji i zarządzania płynnością, co prowadzić będzie do zwiększenia zdolności inwestycyjnej wynikającej z efektu skali i potencjału obu łączących się funduszy.

W zakresie realizowanej polityki inwestycyjnej w ujęciu geograficznym ważnym podkreślenia jest fakt, że realizowana ona będzie zgodnie ze statutem Funduszu Przejmowanego. W przeszłości FIZ EŚiW prowadził działalność nie tylko w Polsce, ale i – zgodnie ze swoją nazwą – w Europie Środkowo-Wschodniej. Obecnie, w związku ze:

- a) spadkiem poziomu aktywów obu funduszy,
- b) lepszą dostępnością transakcji na rynku lokalnym,
- c) bardziej atrakcyjnymi stopami zwrotu na rynku polskim w stosunku do rynków ościennych,

oba fundusze posiadają ujednoliconą politykę inwestycyjną, w związku z czym utrzymywanie realizujących taką samą politykę inwestycyjną w ramach dwóch odrębnych funduszy nie jest efektywne z punktu widzenia interesów łączonych się funduszy.

Z uwagi na zbieżną politykę inwestycyjną i porównywalną strukturę aktywów, połączenie FIZ OFOP z FIZ EŚiW nie będzie miało negatywnego wpływu na możliwość prowadzenia przez Fundusz Przejmujący działalności zgodnie z przepisami Ustawy i sta-

tutu Funduszu Przejmującego. W szczególności połączenie aktywów w ramach jednego funduszu pozostanie bez wpływu na możliwość dostosowania się przez Fundusz Przejmujący do limitów inwestycyjnych określonych Ustawą lub statutem Funduszu Przejmującego.

Połączenie funduszy, przy założeniu utrzymania średniej wartości zawieranych transakcji na dotychczasowym poziomie i wynikające z niego zwiększenie aktywów może przyczynić się do zwiększenia dywersyfikacji w portfelu połączonych funduszy w stosunku do stanu obecnego, a także przyczynić się do lepszego dopasowania profilu płynności poprzez naturalne wyrównanie profilu zapadalności w połączonym funduszu.

KONTAKT Z TOWARZYSTWEM UBEZPIECZEŃ

Ogólne Warunki Ubezpieczenia „Obligacje CEEurope”, „Obligacje CEEurope II”, „Nowa Europa”, „Obligacje CEE” oraz „Europejskie Perspektywy” wraz z załącznikami: Regulaminem Funduszu oraz Tabelą Parametrów Opłat i Limitów Ubezpieczenia dostępne są na stronie internetowej www.openlife.pl.

W przypadku pytań dotyczących niniejszego komunikatu lub posiadanej umowy ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym o następujących nazwach marketingowych:

„Obligacje CEEurope”, „Obligacje CEEurope II”, „Nowa Europa”, „Obligacje CEE” oraz „Europejskie Perspektywy”,
prosimy o skontaktowanie się z Towarzystwem Ubezpieczeń poprzez Infolinię pod nr tel. 801-222-333 lub +48 22 270-11-11 bądź na adres email: info@openlife.pl.