

## INFORMACJA DOTYCZĄCA STRATEGII INWESTYCJI KAPITAŁOWYCH.

Obowiązuje od 22 września 2021 r.

*Działając na podstawie art. 222d ust. 1 Ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (dalej „Ustawa”) Open Life TU Życie S.A. informuje, co następuje:*

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 („UFK”).
2. Strategie i zarządzanie UFK są realizowane w taki sposób, aby umożliwić Towarzystwu Ubezpieczeń realizację zobowiązań wobec ubezpieczonych i ubezpieczających wynikających z zawartych umów ubezpieczenia. Główne elementy strategii inwestycji kapitałowych dotyczących lokat przeznaczonych na pokrycie zobowiązań i odnoszące się do UFK zdefiniowane są w dokumentach ubezpieczeniowych, w tym w stanowiących załączniki do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia - Regulaminach Funduszy bądź Regulaminach Lokowania Środków Funduszy wraz z ich załącznikami – Strategiami Inwestycyjnymi poszczególnych UFK.
3. Open Life TU Życie S.A. lokuje również własne środki finansowe, niezwiązane z aktywami UFK zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznej Spółki - Regulaminem lokowania środków i zarządzania płynnością UFK w Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna. Środki te stanowią nadwyżkę wolnych środków finansowych, które nie są związane z realizacją obsługi zobowiązań Spółki wobec Klientów, czy innych podmiotów. Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. lokuje środki finansowe wyłącznie w aktywa i instrumenty finansowe, których ryzyko może właściwie określić, mierzyć, monitorować, którym może właściwie zarządzać, które może właściwie kontrolować i prowadzić sprawozdawczość w zakresie ryzyka i które może właściwie uwzględnić przy ocenie ogólnych potrzeb w zakresie wypłacalności. Celem lokowania środków finansowych Open Life TU Życie S.A. jest zapewnienie wysokiego stopnia bezpieczeństwa, jakości i rentowności lokat, przy jednoczesnym zachowaniu płynności, uwzględniając rodzaj i strukturę prowadzonej działalności ubezpieczeniowej. Spółka nie lokuje środków finansowych bezpośrednio w instrumenty udziałowe dopuszczone do publicznego obrotu.