

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

Kod OWU: UB_OLIJ142
Kod Funduszu: FOLOB015

Koniecznienie zapoznaj się z zamieszczonymi w tym miejscu informacjami o strategii inwestycyjnej Funduszu.

Zwróć uwagę, iż Fundusz „UFK Open Life Europejskich Obligacji Korporacyjnych3” może lokować środki Funduszu w szczególności w obligacje przedsiębiorstw z siedzibą na terenie krajów europejskich.

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU UFK OPEN LIFE EUROPEJSKICH OBLIGACJI KORPORACYJNYCH3

1. Cel inwestycyjny

Celem Funduszu jest powiększanie wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.

2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu

1) Alokacja Aktywów

Środki Funduszu mogą być lokowane w następujące aktywa:

- dłużne papiery wartościowe oraz w akcje, przy czym nabycie akcji co do zasady będzie wynikać z zamiany obligacji zamiennych na akcje lub zamiany wierzytelności wobec emitentów emitujących dłużne papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego na akcje,
- prawa do akcji, warranty subskrypcyjne i prawa poboru akcji, o których mowa w pkt a,
- wierzytelności, z wyjątkiem wierzytelności wobec osób fizycznych,
- instrumenty rynku pieniężnego,
- instrumenty pochodne,
- jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne, a także tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę na terenie krajów europejskich, w tym również z siedzibą w krajach spoza Unii Europejskiej,
- depozyty bankowe i środki pieniężne wyrażone w walutach obcych,
- depozyty bankowe i środki pieniężne wyrażone w złotych polskich, z zastrzeżeniem limitów zaangażowania, o których mowa w pkt 3 poniżej.

2) Instrumenty finansowe, o których mowa w pkt 1, wyceniane są w złotych polskich.

3) Limity zaangażowania:

- Co najmniej 66% środków Funduszu lokowane jest w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa z siedzibą na terenie krajów europejskich, w tym do 30% środków Funduszu lokowane może być w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa z siedzibą w krajach spoza Unii Europejskiej, z zastrzeżeniem lit. i,
- W dłużne papiery wartościowe emitowane przez jednego emitenta bądź podmioty powiązane z nim kapitałowo Fundusz lokuje do 10% swoich środków, przy czym właściwym jest nieprzekraczanie tegoż limitu na poziomie 5%,
- Papiery wartościowe lub instrumenty rynku pieniężnego wyemitowane przez jeden podmiot oraz wierzytelności wobec tego podmiotu nie mogą stanowić łącznie więcej niż 20% środków Funduszu. Ograniczenie to nie dotyczy papierów wartościowych emitowanych, gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, państwa należące do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju albo międzynarodowe instytucje finansowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska lub co najmniej jedno z państw należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju,
- Środki Funduszu mogą być inwestowane w rządowe dłużne papiery wartościowe krajów europejskich, przy czym maksymalnie 10% środków Funduszu może być lokowane w dłużne papiery wartościowe jednego kraju,
- Środki Funduszu mogą być lokowane w dłużne papiery wartościowe nominowane w dowolnej walucie, przy czym intencją Funduszu jest zabezpieczanie takich inwestycji przed ryzykiem kursowym,
- Instrumenty finansowe, o których mowa w ust. 2 pkt 1 lit. a - c, inne aniżeli dłużne papiery wartościowe, będą stanowiły nie więcej niż 10% środków Funduszu,
- Do 50% środków Funduszu lokowane jest w depozyty bankowe. Czas trwania takich depozytów nie przekracza 3 miesięcy,

- h) Środki pieniężne wyrażone zarówno w walutach obcych jednego państwa, jak również w walucie euro nie mogą stanowić więcej niż 20% środków Funduszu,
- i) Do 100% środków Funduszu lokowane jest w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne funduszy obligacji lub tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania, o ile fundusze te większość swoich aktywów lokują w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa mające siedzibę na terenie krajów europejskich. Maksymalna ekspozycja na jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa jednego funduszu wynosi 100% środków Funduszu.

Z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa (nabywanie, zbywanie, konwersja), w tym przepływy środków pieniężnych związanych z tymi transakcjami, dopuszcza się krótkotrwałe odstępstwa od wskazanych powyżej Limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji.

4) Inne ograniczenia inwestycyjne:

- a) Fundusz może inwestować w instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne tylko w celu ograniczenia ryzyka inwestycji związanego z lokowaniem środków Funduszu w papiery wartościowe nominowane w walucie innej niż polski złoty.
- b) W przypadku gdyby lokowanie środków Funduszu w którekolwiek z aktywów określonych w niniejszym paragrafie podlegało ograniczeniom przewidzianym w przepisach prawa, w tym wymagało otrzymania stosownych zezwoleń, lokowanie środków Funduszu w takie aktywa nastąpi po spełnieniu wymagań przewidzianych w przepisach prawa.

5) Kryteria doboru lokat

Przy doborze aktywów Funduszu odpowiednio do instrumentu finansowego, uwzględniane są:

- a) ocena niewypłacalności emitenta dłużnego papieru wartościowego lub instrumentu rynku pieniężnego (ryzyko kredytowe),
- b) sytuacja finansowa emitenta, która może skutkować obniżeniem ceny papieru wartościowego lub instrumentu rynku pieniężnego przed terminem wykupu,
- c) zmiana oczekiwanego na rynku zysku za podejmowane ryzyko kredytowe (tak zwane premii za ryzyko kredytowe) mogąca skutkować wahaniami ceny papieru wartościowego lub instrumentu rynku pieniężnego w okresie do terminu wykupu,
- d) przewidywana zmiana rynkowych stóp procentowych,
- e) ocena płynności papierów wartościowych,
- f) informacja na temat braku wiarygodnego źródła ceny dla papieru wartościowego przed terminem wykupu,
- g) możliwość wzrostu ceny papieru wartościowego,
- h) ocena sytuacji makroekonomicznej kraju emitenta,
- i) ocena ryzyka branży, w której działalność prowadzi emitent,
- j) ocena możliwości zabezpieczenia ryzyka kursowego waluty, w której emitowany jest dany instrument.

W przypadku inwestycji w jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne uwzględniane są:

- a) ocena jakości procesu inwestycyjnego realizowanego przez fundusz inwestycyjny,
- b) ocena kompetencji osób zaangażowanych w podejmowanie decyzji inwestycyjnych w funduszu inwestycyjnym,
- c) ocena dotychczasowych wyników inwestycyjnych w porównaniu z poziomem podejmowanego ryzyka.

3. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej i przekazuje na pisemne żądanie Ubezpieczającego.

4. Postanowienia końcowe

Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 1 kwietnia 2015 roku.