

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

UFK OPEN LIFE STABILNEGO WZROSTU POLSKA

Załącznik nr 2 z 4 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Kod OBU: UB_OLIJ177

Kod Funduszu: FOLKB050

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 oraz lokowanie wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych w bankach krajowych przy zachowaniu zadeklarowanego umiarkowanego poziomu ryzyka inwestycyjnego.

2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu

- 1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN
- 2) Fundusz może zawierać następujące aktywa:
 - a) depozyty bankowe;
 - b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych wskazane poniżej na Liście Funduszy inwestycyjnych;
 - c) środki pieniężne.

Lista Funduszy inwestycyjnych:

Fundusze akcyjne i aktywnej alokacji:

- a) Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Akcji
- b) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Akcja
- c) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek
- d) Nationale-Nederlanden FIO Nationale-Nederlanden Subfundusz Akcji Średnich Spółek
- e) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich
- f) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
- g) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
- h) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Plus
- i) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy
- j) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
- k) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcje Wzrostu
- l) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Akcje

Fundusze dłużne:

- a) Allianz FIO Subfundusz Allianz Konserwatywny
- b) Santander FIO – Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych
- c) Santander FIO – Subfundusz Santander Obligacji Korporacyjnych
- d) UNIQA FIO Subfundusz UNIQA Obligacji
- e) UNIQA FIO Subfundusz UNIQA Ostrożnego Inwestowania
- f) Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Obligacji
- g) Esaliens Parasol FIO – Esaliens Konserwatywny
- h) Nationale-Nederlanden FIO Nationale-Nederlanden Subfundusz Obligacji Skarbowych
- i) Nationale-Nederlanden FIO Nationale-Nederlanden Subfundusz Konserwatywny
- j) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Obligacji
- k) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Konserwatywny
- l) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych
- m) PKO Parasolowy FIO PKO Gamma Plus
- n) PKO Parasolowy FIO PKO Obligacji Długoterminowych
- o) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Obligacje
- p) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Dochodowy

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych zawierają obowiązujące prospekty informacyjne, dostępne na stronie internetowej www.openlife.pl.

- 3) Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna może dokonać aktualizacji wykazu Funduszy inwestycyjnych polegającej na:
 - a) wykreśleniu Funduszu inwestycyjnego w przypadku gdy Fundusz inwestycyjny:
 - ulega likwidacji,
 - łączy się z innym Funduszem inwestycyjnym,
 - zaprzestaje przyjmowania i realizacji zleceń odkupienia jednostek lub tytułów uczestnictwa bądź zawiesza odkupienie jednostek lub tytułów uczestnictwa,
 - zaprzestaje przyjmowania wpłat i realizacji zleceń na nabycia jednostek lub tytułów uczestnictwa bądź zawiesza nabywanie jednostek lub tytułów uczestnictwa,
 - wprowadza ograniczenia realizacji zleceń na jednostkach lub tytułach uczestnictwa,
 - b) dodaniu nowego Funduszu inwestycyjnego, pod warunkiem, że polityka inwestycyjna i profil ryzyka nowego Funduszu inwestycyjnego oraz struktura jego aktywów są zgodne z polityką inwestycyjną Funduszu.
- 4) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
 - a) zmiany polityki inwestycyjnej lub nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
 - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych;odpowiedniemu dostosowaniu podlega polityka inwestycyjna Funduszu, pod warunkiem, że polityka inwestycyjna i profil ryzyka Funduszu inwestycyjnego oraz struktura jego aktywów po zmianie są zgodne z polityką inwestycyjną Funduszu.
- 5) Struktura Funduszu:

	Minimum %	Maksimum %
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zaklasyfikowanych na Liście Funduszy inwestycyjnych jako dłużne	60%	90%
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zaklasyfikowanych na Liście Funduszy inwestycyjnych jako akcyjne lub aktywnej alokacji	10%	40%

z zastrzeżeniem, że w okresie pierwszych trzech miesięcy od dnia wprowadzenia Funduszu do oferty do 100% aktywów Funduszu mogą stanowić depozyty bankowe lub środki pieniężne.

Łączna wartość Limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% Wartości aktywów netto Funduszu.

6) Limity zaangażowania:

- a) nie więcej niż 20% aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki lub tytuły uczestnictwa jednego Funduszu inwestycyjnego;
- b) nie mniej niż 25% i nie więcej niż 50% aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Noble Funds TFI S.A. Na dzień wejścia w życie niniejszej strategii inwestycyjnej są to następujące Fundusze inwestycyjne: Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich, Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek, Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Obligacji, Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Konserwatywny;

c) w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa (nabywanie, zbywanie, konwersja oraz zamiana) Funduszy inwestycyjnych, w tym przepływy środków pieniężnych związanych z tymi transakcjami, dopuszcza się krótkotrwałe odstępstwa od wskazanej powyżej struktury Funduszu oraz Limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji lub ze zmian alokacji w Funduszu pomiędzy poszczególnymi Funduszami inwestycyjnymi. W takich przypadkach, przejściowo, aktywa Funduszu mogą stanowić depozyty bankowe lub środki pieniężne.

7) W przypadku przekroczeń w zakresie struktury Funduszu lub opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi strukturę lokat Funduszu do limitów określonych w pkt 5) i 6) niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 dni.

8) Przy doborze aktywów Funduszu uwzględniane są:

- a) ocena bieżącej fazy cyklu koniunkturalnego w krajowej i światowej gospodarce oraz oczekiwań co do przebiegu cyklu w perspektywie kolejnych 6 miesięcy – 1 roku,
- b) ocena dominującego na polskim i globalnym rynku akcji trendu długoterminowego oraz średnioterminowego,
- c) ocena dominującego na polskim i globalnym rynku obligacji trendu długoterminowego oraz średnioterminowego,
- d) ocena przyszłych ruchów w zakresie prowadzonej polityki monetarnej w Polsce i na świecie,
- e) poziom wyceny akcji oraz ich porównanie do atrakcyjności innych form inwestowania (rentowności obligacji, oprocentowanie depozytów) z uwzględnieniem ryzyka towarzyszącego danej klasie aktywów,
- f) ocena atrakcyjności rentowności obligacji względem oprocentowania depozytów z uwzględnieniem ryzyka towarzyszącego danej klasie aktywów,
- g) powtarzalność wyników danego Funduszu inwestycyjnego na tle grupy dostępnych Funduszy inwestycyjnych,
- h) analiza osiągniętych stóp zwrotu skorygowanych o podejmowane przez dany Fundusz inwestycyjny ryzyko,
- i) analiza składu Funduszu i jego zmiany na przestrzeni czasu.

3. Początkowa Wartość udziału jednostkowego wynosi 100 PLN.

4. Aktualną strategię inwestycyjną Funduszu Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej www.openlife.pl i przekazuje na każde żądanie Ubezpieczającego.

5. **Postanowienia końcowe**

Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 29 września 2022 r.