

# STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

## UFK OPEN LIFE STABILNEGO WZROSTU GLOBALNY

Załącznik nr 3 z 4 do Regulaminu Funduszu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ177

Kod Funduszu: FOLKB051

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 SFIO – Subfundusz Investor Niemcy
- b) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Indie i Chiny
- c) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Turcja
- d) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Nowych Technologii
- e) Skarbiec - Global Funds SFIO Subfundusz Skarbiec - Emerging Markets Opportunities
- f) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spótek Wzrostowych
- g) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Top Brands
- h) Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Amerykańskich
- i) Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich
- j) Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych
- k) Noble Funds SFIO Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych
- l) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich
- m) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich
- n) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
- o) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny
- p) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny
- q) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Strefy Euro
- r) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących
- s) Allianz Global Investors Fund Allianz Europe Equity Growth - PLN
- t) Franklin Templeton Investment Funds Templeton European Dividend Fund
- u) Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund
- v) Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund
- w) Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund
- x) Schroder ISF Schroder Asian Opportunities
- y) Schroder ISF Schroder EURO Equity

##### Fundusze dłużne - Polska:

- 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) Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych
- i) Rockbridge Neo 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 Krótkoterminowy
- m) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Uniwersalny
- n) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowych
- o) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Obligacje
- p) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Korona Dochodowy

##### Fundusze dłużne - zagranica:

- a) Skarbiec - Global Funds SFIO Subfundusz Skarbiec - Global High Yield Bond
- b) Allianz Global Investors Fund Allianz Euro High Yield Bond (PLN)
- c) Allianz PIMCO Income
- d) Fidelity Funds - Emerging Market Debt
- e) Fidelity Funds - European High Yield Fund

- f) Fidelity Funds Global Strategic Bond Fund
- g) Schroder ISF Global Credit High Income
- h) Templeton Global Bond Fund
- i) Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych zawierają obowiązujące prospekty informacyjne, dostępne na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

- 3) Towarzystwo Ubezpieczeń 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 - Polska	40%	60%
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zaklasyfikowanych na Liście Funduszy inwestycyjnych jako dłużne - zagranica	10%	30%
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 SFIO Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych, Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich, Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Obligacji, Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Konserwatywny, Noble Fund Akcji Europejskich;
  - 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 wycen 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](http://www.openlife.pl) i przekazuje na każde żądanie Ubezpieczającego.
5. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 29 września 2023 r.