

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

UFK Open Life Stabilnego Wzrostu (Strategia Inwestycyjna Stabilnego Wzrostu)

Kod warunków: OF_OGIR115

Kod Funduszu: FOLST001

Załącznik nr 3 z 5 do Regulaminu Funduszy stanowiącego załącznik nr 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie Aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania oraz lokowanie wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych w bankach krajowych.

2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu

1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Alokacja Aktywów:

Fundusz może zawierać następujące Aktywa:

- a) depozyty bankowe;
- b) jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania wskazane poniżej na Liście Funduszy;
- c) środki pieniężne.

Lista Funduszy inwestycyjnych:

Akcyjne*:

- 1) Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Santander Akcji Polskich
- 2) UNIQA FIO – UNIQA Subfundusz Akcji
- 3) UNIQA FIO – UNIQA Subfundusz Selektyny Akcji Polskich
- 4) Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu
- 5) Investor Parasol SFIO – Investor BRIC
- 6) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Niemcy
- 7) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Indie i Chiny
- 8) Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Akcji
- 9) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Turcja
- 10) Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Nowych Technologii
- 11) Noble Funds FIO – subfundusz Noble Fund Akcji Polskich
- 12) Noble Funds FIO – subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
- 13) Noble Funds FIO – subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich
- 14) Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych
- 15) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich
- 16) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Novo Akcji
- 17) ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Akcji
- 18) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Korona Akcje
- 19) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Akcje Value
- 20) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Akcje: Małych i Średnich Spółek
- 21) Generali Fundusze FIO Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy
- 22) Superfund Trend Bis Powiązany Fundusz Inwestycyjny Otwarty
- 23) Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Silver
- 24) Allianz FIO – Subfundusz Allianz Selektyny
- 25) Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja
- 26) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych
- 27) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek
- 28) Skarbiec – Global Funds SFIO Subfundusz Skarbiec – Emerging Markets Opportunities
- 29) Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Top Brands
- 30) Allianz Global Investors Fund Allianz Europe Equity Growth – PLN
- 31) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
- 32) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Polskich Plus

- 33) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynku Amerykańskiego
- 34) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Technologii i Innowacji Globalny
- 35) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Dóbr Luksusowych Globalny
- 36) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Strefy Euro
- 37) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Rynków Wschodzących
- 38) Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek
- 39) Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Amerykańskich
- 40) Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich
- 41) Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych

inne niż akcyjne:

- 1) Santander FIO – Subfundusz Santander Obligacji Korporacyjnych
- 2) Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Santander Obligacji Europejskich
- 3) Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Santander Obligacji Skarbowych
- 4) UNIQA FIO – UNIQA Subfundusz Obligacji
- 5) UNIQA FIO Subfundusz UNIQA Ostrożnego Inwestowania
- 6) Investor Obligacji FIO
- 7) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy
- 8) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Uniwersalny
- 9) Noble Funds FIO – subfundusz Noble Fund Konserwatywny
- 10) Noble Funds FIO Subfundusz Noble Fund Obligacji
- 11) ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Obligacji
- 12) ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Konserwatywny
- 13) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Novo Obligacji Przedsiębiorstw
- 14) Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Novo Papierów Dłużnych
- 15) Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return
- 16) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Korona Dochodowy
- 17) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Korona Obligacje
- 18) Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz Generali Konserwatywny
- 19) Allianz FIO – Subfundusz Allianz Konserwatywny
- 20) Allianz PIMCO Income
- 21) PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy
- 22) Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych
- 23) Rockbridge Neo Subfundusz Konserwatywny
- 24) Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu

*jako akcyjne należy rozumieć Fundusze inwestycyjne lub instytucje wspólnego inwestowania, których regulacje prawne dają możliwość inwestowania co najmniej 30% w udziałowe instrumenty finansowe, w tym w szczególności akcje, prawa do akcji, prawa poboru, jednostki lub tytuły uczestnictwa innych funduszy akcyjnych w rozumieniu niniejszego zapisu.

Wykaz wskazanych powyżej Funduszy inwestycyjnych, lub instytucji wspólnego inwestowania może ulec zmianie poprzez dodanie nowych Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania lub ich wykreślenie w przypadkach, o których mowa w § 9 ust. 3 Regulaminu. O zmianie wykazu Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego w trybie wskazanym w Regulaminie. Ponadto informacja ta zostanie zamieszczona na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń.

Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych Funduszy, dostępne na stronie internetowej www.openlife.pl.

3) Struktura Funduszu:

| | Minimum % | Maksimum % |
|---|-----------|------------|
| Depozyty bankowe, środki pieniężne i jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zaklasyfikowanych na Liście Funduszy jako inne niż akcyjne | 50% | 100% |
| Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zaklasyfikowanych na Liście Funduszy, jako akcyjne | 0% | 50% |

4) Limity zaangażowania:

- a) nie więcej niż 15% Aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki lub tytuły uczestnictwa jednego Funduszu inwestycyjnego lub jednej instytucji wspólnego inwestowania;
- b) nie więcej niż 50% Aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Noble Funds TFI S.A.

Z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa (nabywanie, zbywanie, konwersja oraz zamiana), 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 lub instytucjami wspólnego inwestowania.

W przypadku przekroczenia opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 14 dni strukturę lokat do limitów określonych w pkt 3 i 4.

5) Przy doborze aktywów Funduszu uwzględniane są:

- a) ocena bieżącej fazy cyklu koniunkturalnego w krajowej i światowej gospodarce oraz oczekiwania co do przebiegu cyklu w perspektywie kolejnych 6 miesięcy – 1 roku,
- b) ocena dominującego na polskim rynku akcji trendu długoterminowego,
- c) ocena dominującego na polskim rynku akcji trendu średnioterminowego,
- d) poziom wycen akcji oraz atrakcyjności innych form inwestowania (rentowności obligacji, oprocentowanie depozytów),
- e) powtarzalność wyników danego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania na tle grupy dostępnych Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania,
- f) analiza osiągniętych stóp zwrotu skorygowanych o podejmowane przez dany Fundusz inwestycyjny lub instytucję wspólnego inwestowania ryzyko,
- g) analiza składu Funduszu i jego zmiany na przestrzeni czasu.

3. Postanowienia końcowe:

Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2024 r.