

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

UFK Open Life Dynamiczny (Strategia Inwestycyjna Dynamiczna)

Kod warunków: UB_OLIR133

Kod Funduszu: FOLDY001

Załącznik nr 2 z 4 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 3 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego 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 inwestycyjnych;
- 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 Selektywny 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 Selektywny
- 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.

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

- 3) Towarzystwo Ubezpieczeń dostosuje politykę inwestycyjną Funduszu poprzez aktualizację wykazu Funduszy inwestycyjnych polegającą na:
 - a) wykreśleniu Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania w przypadku zaistnienia którejkolwiek z okoliczności wymienionych w § 8 ust. 4 Regulaminu lub
 - b) dodaniu nowego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania.
- 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 Funduszu, którego dotyczy zmiana.

5) 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	0%	50%
Jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania zaklasyfikowanych na Liście Funduszy, jako akcyjne	50%	100%

6) 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.

7) 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. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszy Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej i przekazuje na pisemne żądanie Ubezpieczającego.

4. Postanowienia końcowe:

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