

Załącznik nr 2 z 3 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieceniowym Funduszem Kapitałowym

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZU

UFK OPEN LIFE STRATEGIA ZBALANSOWANA MM

Kod OWU: UB_OLIJ129
Kod Funduszu: FOLZB001

1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie Aktywów w instrumenty finansowe charakteryzujące się dużym potencjałem wzrostu, przy jednoczesnej akceptacji umiarkowanego ryzyka inwestycyjnego wynikającego z ograniczonego udziału akcji w Funduszu.

2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu

1) Alokacja Aktywów:

Środki Funduszu mogą być lokowane w następujące Aktywa:

- akcje, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, a także notowane na tym rynku prawa poboru i prawa do akcji,
- papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa oraz organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska,
- bony skarbowe,
- obligacje przedsiębiorstw i banków, obligacje emitowane przez jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki,
- depozyty bankowe,
- listy zastawne,
- jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i ETF.

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

3) Limity zaangażowania:

- Do 70% Aktywów Funduszu może być inwestowane w akcje, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, a także notowane na tym rynku prawa poboru, prawa do akcji,
- Co najmniej 30% Aktywów Funduszu ma być inwestowane w akcje, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym, a także notowane na tym rynku prawa poboru, prawa do akcji, jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i ETF lokujących w większości swoje środki w akcje, w tym dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym,
- Do 70% Aktywów Funduszu może być inwestowane w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski oraz w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez rządy państw należących do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju bądź banki centralne tych państw,
- Do 100% Aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i ETF o profilu ryzyka odpowiadającym prowadzonej przez fundusz polityce inwestycyjnej,
- Do 10% Aktywów Funduszu może być inwestowane w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i ETF lokujących w surowce i instrumenty pochodne oparte o surowce,
- Do 70% Aktywów Funduszu może być inwestowane w papiery dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, instytucje finansowe oraz jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki,
- Do 70% Aktywów Funduszu może być inwestowane w inne dłużne papiery wartościowe o stałej lub zmiennej stopie dochodu,
- Do 70% Aktywów Funduszu może być inwestowane w depozyty bankowe. Środki lokowane w jednym banku mogą stanowić maksymalnie 20% Aktywów Funduszu,
- Do 60% Aktywów Funduszu może być inwestowane w papiery wartościowe, których emitenci mają siedzibę poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, ale znajdują się na terytorium Unii Europejskiej lub innego państwa należącego do Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju,
- Do 10% Aktywów Funduszu może być inwestowane w obligacje i inne papiery dłużne jednego emitenta. Ograniczenia tego nie stosuje się do papierów emitowanych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa i Narodowy Bank Polski, a także jednostek uczestnictwa, certyfikatów inwestycyjnych lub tytułów uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i ETF,
- Do 10% Aktywów Funduszu może być inwestowane w akcje jednej spółki prawa handlowego.

Fundusz może inwestować w instrumenty pochodne tylko w celu zmniejszenia ryzyka związanego z innymi aktywami Funduszu stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

W przypadku gdyby inwestowanie Aktywów Funduszu w którekolwiek z aktywów określonych w niniejszej Strategii inwestycyjnej Funduszu podlegało ograniczeniom przewidzianym w przepisach prawa, w tym wymagało otrzymania stosownych zezwoleń, inwestowanie Aktywów Funduszu w takie aktywa nastąpi po spełnieniu wymagań przewidzianych w przepisach prawa.

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 krótkotrwale odstępstwa od wskazanych powyżej Limitów zaangażowania, jeśli wynikają one z zawartych a nierozliczonych transakcji.

W przypadku przekroczenia opisanych powyżej limitów zaangażowania Towarzystwo Ubezpieczeń doprowadzi niezwłocznie, z tym że nie później niż w terminie 20 Dni roboczych, strukturę lokat do limitów określonych w pkt 3, z zastrzeżeniem dodatkowo postanowień zdania następnego.

W przypadku gdy przekroczenie opisanych powyżej limitów zaangażowania nastąpi wskutek zmiany wartości poszczególnych aktywów wchodzących w skład Wartości aktywów netto Funduszu, Towarzystwo Ubezpieczeń ma obowiązek dostosowania struktury lokat do limitów określonych w pkt 3, nie później niż w terminie 40 Dni roboczych od dnia wystąpienia opisanej sytuacji.

W okresie pierwszych trzech miesięcy od momentu wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej

1) limity zaangażowania wynoszą:

- a) do 100% środków Funduszu może być inwestowane w depozyty bankowe,
- b) do 100% środków Funduszu może być inwestowane w dłużne papiery wartościowe emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub Narodowy Bank Polski;

2) ponadto nie stosuje się limitów, o których mowa w ust. 2 pkt 3 lit. b.

4) Kryteria doboru lokat

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 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).

W przypadku inwestycji w jednostki uczestnictwa, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych i ETF uwzględniane są:

- a) ocena jakości procesu inwestycyjnego realizowanego przez fundusz inwestycyjny,
- b) ocena kompetencji firmy zarządzającej zaangażowanej 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.