

Charakterystyka Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego

VL VeloFund Obligacji Plus

Nazwa UFK	Cel inwestycyjny UFK	Typy i rodzaje papierów wartościowych i innych praw majątkowych będących przedmiotem lokat UFK	Charakterystyka aktywów UFK	Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji	Ograniczenia inwestycyjne UFK	Profil ryzyka UFK
UFK VL VeloFund Obligacji Plus	Celem UFK jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości jego lokat. Do realizacji celu UFK lokuje aktywa w jednostki lub tytuły uczestnictwa subfunduszu, który stosuje dłużne instrumenty finansowe.	Jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu VeloFund Obligacji identyfikator PL PLFIO000218, wydzielonego w ramach VeloFunds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzanego przez VeloFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Aktywami UFK są jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu VeloFund Obligacji. Subfundusz inwestuje co najmniej 70% wartości aktywów w dłużne papiery wartościowe, obejmujące przede wszystkim obligacje średnio- i długoterminowe, bony skarbowe i listy zastawne, a także w instrumenty rynku pieniężnego. Co najmniej 50% wartości aktywów subfunduszu stanowią instrumenty emitowane, poręczane lub gwarantowane przez Skarb Państwa albo Narodowy Bank Polski. Subfundusz może również inwestować w depozyty bankowe, jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oraz tytuły uczestnictwa funduszy zagranicznych. Może wykorzystywać instrumenty pochodne w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, zabezpieczania ryzyka walutowego i rynkowego oraz sprawnego zarządzania portfelem. Subfundusz inwestuje przede wszystkim w instrumenty emitowane i będące przedmiotem obrotu w Polsce, ale może również dokonywać lokat zagranicznych. Przy doborze instrumentów uwzględnia m.in. trendy makroekonomiczne, przewidywane zmiany stóp procentowych i kształtu krzywej dochodowości, relację oczekiwanej stopy zwrotu do ryzyka oraz wiarygodność kredytową emitenta. Benchmarkiem subfunduszu jest indeks Treasury BondSpot Poland	100% aktywów UFK inwestowane jest w jednostki uczestnictwa kategorii A subfunduszu VeloFund Obligacji, wydzielonego w ramach VeloFunds Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, zarządzanego przez VeloFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	UFK nie stosuje dodatkowych ograniczeń inwestycyjnych poza wynikającymi z niniejszego Regulaminu, OWU oraz przepisów prawa. Charakterystykę aktywów subfunduszu, w którego jednostki uczestnictwa lokowane są aktywa UFK, kryteria doboru jego aktywów, zasady dywersyfikacji oraz ograniczenia inwestycyjne określają statut, prospekt informacyjny, dokument zawierający kluczowe informacje lub inne właściwe dokumenty regulujące organizację i funkcjonowanie tego funduszu.	Rynek pieniężny i dłużny skarbowy. Niskie ryzyko.