

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY OTWARTA

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

Kod OWU: UB_OLIJ177

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.

W przypadku, gdy aktywa Funduszu stanowią w 100% jednostki uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego, Wartość Udziału jednostkowego odpowiada wartości jednostki lub tytułu uczestnictwa tego Funduszu inwestycyjnego.

2. Polityka inwestycyjna Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) jednostki lub tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego: 100%

b) środki pieniężne do 100%, z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego, do czasu rozliczenia tych transakcji,

c) środki pieniężne w tym depozyty bankowe do 100% w przypadku, o którym mowa w § 8 ust. 5 Regulaminu Funduszy

z tym że łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% Wartości aktywów netto Funduszu.

3) Wykaz Funduszy z oznaczeniem Funduszu inwestycyjnego, których jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu:

lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu
Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego			
1.	UFK Open Life – Inwestor Oszczędnościowy (PM)	FOLKB038	Investor Parasol FIO Subfundusz Inwestor Oszczędnościowy
2.	UFK Open Life – Noble Fund Obligacji (PM)	FOLKB039	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Noble Fund Obligacji
3.	UFK Open Life – Generali Korona Dochodowy (PM)	FOLKB040	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Generali Korona
4.	UFK Open Life – Franklin European Total Return (PM)	FOLKB041	Franklin Templeton Investment Funds Franklin European Total Return Fund N (acc) PLN-H1
5.	UFK Open Life – Allianz PIMCO Income (PM)	FOLKB042	Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Allianz PIMCO Income
6.	UFK Open Life – Inwestor Obligacji (PM)	FOLKB043	Investor Parasol FIO Subfundusz Inwestor Obligacji
7.	UFK Open Life – Noble Fund Konserwatywny (PM)	FOLKB044	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Noble Fund Konserwatywny
Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego			
1.	UFK Open Life – Templeton Global Bond Fund (PM)	FOLKB045	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund N (Acc) (PLN) (hedged)
2.	UFK Open Life – Templeton Global Total Return Fund (PM)	FOLKB046	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Total Return Fund A (Acc) (PLN) (hedged)
3.	UFK Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return (PM)	FOLKB047	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return A1 (Acc) Hedged (PLN)
4.	UFK Open Life – Inwestor Zabezpieczenia Emerytalnego (PM)	FOLKB048	Investor Parasol FIO Subfundusz Inwestor Zabezpieczenia Emerytalnego
5.	UFK Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (PM)	FOLKB049	Schroder ISF Global Diversified Growth A1 (Acc) Hedged (PLN)
6.	UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Local Bond (PM)	FOLKB052	Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Local Bond
7.	UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Markets Bond (PM)	FOLKB053	Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Markets Bond
8.	UFK Open Life – Schroder ISF EURO Credit Conviction (PM)	FOLKB054	Schroder ISF EURO Credit Conviction A (Acc) Hedged (PLN)
9.	UFK Open Life – Inwestor Zrównoważony (PM)	FOLKB055	Investor Parasol FIO Subfundusz Inwestor Zrównoważony
10.	UFK Open Life – Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund (PM)	FOLKB056	Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund A (Acc) (PLN) (Hedged)
11.	UFK Open Life – Allianz Euro High Yield Bond (PM)	FOLKB057	Allianz Global Investors Fund Allianz Euro High Yield Bond (H2-PLN)

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

12.	UFK Open Life – Fidelity Funds European High Yield Fund (PM)	FOLKB072	Fidelity Funds European High Yield Fund A (ACC) (PLN) (Hedged)
Fundusze o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego			
1.	UFK Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (PM)	FOLKB058	Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Allianz Europe Equity Growth Select
2.	UFK Open Life – Schroder ISF Euro Equity (PM)	FOLKB059	Schroder ISF EURO Equity A1 (Acc) Hedged (PLN)
3.	UFK Open Life – Generali Akcje Nowa Europa (PM)	FOLKB060	Subfundusz Generali Akcje: Nowa Europa wydzielony w ramach Generali Fundusze Funduszu Inwestycyjnego Otwartego
4.	UFK Open Life – Franklin U.S. Opportunities Fund (PM)	FOLKB061	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund N (Acc) (PLN) (hedged)
5.	UFK Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (PM)	FOLKB062	Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities A1 (Acc) Hedged (PLN)
6.	UFK Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (PM)	FOLKB063	Schroder ISF Asian Opportunities A1 (Acc) Hedged (PLN)
7.	UFK Open Life – Templeton Latin America Funds (PM)	FOLKB064	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Latin America Fund N (Acc) (PLN) (hedged)
8.	UFK Open Life – Investor Akcji (PM)	FOLKB065	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Akcji
9.	UFK Open Life – Generali Globalnych Akcji Wzrostu (PM)	FOLKB066	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Generali Globalnych Akcji Wzrostu
10.	UFK Open Life – Schroder ISF Global Equity (PM)	FOLKB067	Schroder ISF Global Equity A1 (Acc) Hedged (PLN)
11.	UFK Open Life – Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund (PM)	FOLKB068	Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund A (Acc) (PLN) (Hedged)
12.	UFK Open Life – Investors Top 25 Małych Spółek (PM)	FOLKB069	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Top 25 Małych Spółek
13.	UFK Open Life – Investor Nowych Technologii (PM)	FOLKB070	Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Nowych Technologii
14.	UFK Open Life – Fidelity Funds Emerging Asia Fund (PM)	FOLKB071	Fidelity Funds Emerging Asia Fund A (Acc) (PLN) (Hedged)

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

- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy, o której mowa w pkt 3) oraz Wykaz oferowanych Funduszy stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu Funduszy poprzez:
 - a) wykreślenie Funduszu w przypadku likwidacji Funduszu, która może nastąpić w okolicznościach wskazanych w § 9 Regulaminu Funduszy lub w przypadku wycofania Funduszu z oferty, w przypadku, o którym mowa w § 10 Regulaminu Funduszy lub
 - b) dodanie nowego Funduszu w przypadku, o którym mowa w § 10 Regulaminu Funduszy,
 - c) zmianę przyporządkowania Funduszu do poziomu ryzyka inwestycyjnego w przypadku, o którym mowa w § 10 Regulaminu Funduszy.
- 5) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
 - a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
 - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych,
odpowiedniej aktualizacji podlega wykaz Funduszy o którym mowa w pkt 3) oraz Wykaz oferowanych Funduszy stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu Funduszy.
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 4) - 5) Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną strategię inwestycyjną Funduszy oraz stosowną informację na stronie internetowej www.openlife.pl i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.

4. Postanowienia końcowe

Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 12 grudnia 2019 roku.