

Załącznik nr 1 z 3 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „db Invest Portfel”

Kod warunków: UB\_OGIJ144

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

### 1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu. Wartości udziałów jednostkowych Funduszu odpowiadają wartościom jednostek lub tytułów uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego. Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych zawierają obowiązujące prospekty informacyjne tych funduszy, dostępne na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

### 2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu

- 1) Waluta podstawowa Funduszy: PLN
- 2) Limity zaangażowania:  
Fundusz lokuje 100% aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego.
- 3) Wykaz Funduszy z oznaczeniem Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu:

lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu
<b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego:</b>			
1.	Open Life - Arka BZ WBK Akcji	FOLAK001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji
2.	Open Life - Arka BZ WBK Akcji Tureckich	FOLTU001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Tureckich
3.	Open Life - UniAkcje Wzrostu	FOLSW003	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Wzrostu
4.	Open Life - UniAkcje Nowa Europa	FOLNE001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Nowa Europa
5.	Open Life - UniAkcje Małych i Średnich Spółek	FOLAM001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek
6.	Open Life - Noble Fund Akcji	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji
7.	Open Life - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek
8.	Open Life - Noble Fund Africa and Frontier	FOLAF001	Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier
9.	Open Life - Legg Mason Akcji	FOLAK004	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Akcji
10.	Open Life - Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny
11.	Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN
12.	Open Life - Open Finance Akcji	FOLAK011	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji
13.	Open Life - Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM005	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek

14.	Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji	FOLAA001	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji
15.	Open Life - Superfund Akcji	FOLAK012	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Akcji
16.	Open Life - Superfund GoldFuture	FOLGF001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund GoldFuture
17.	Open Life - Allianz Akcji Plus	FOLAK013	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Akcji Plus
18.	Open Life - Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja
19.	Open Life - Investor Akcji	FOLAK014	Investor Akcji FIO
20.	Open Life - Investor TOP 25 Małych Spółek	FOLTS002	Investor Top 25 Małych Spółek FIO
21.	Open Life - Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO - Investor Turcja
22.	Open Life - Skarbiec Spółek Wzrostowych	FOLSP008	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - subfundusz SKARBIEC SPÓŁEK WZROSTOWYCH
23.	Open Life - JPMorgan Emerging Markets Opportunities Fund Polska	FOLJP001	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Emerging Markets Opportunities Fund Polska
24.	Open Life - JPMorgan Highbridge US STEEP Fund Polska	FOLJP004	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Highbridge US STEEP Fund Polska
25.	Open Life - Schroder ISF Frontier Markets Equity	FOLFM001	Schroder ISF Frontier Markets Equity
26.	Open Life - Schroder ISF EURO Equity	FOLEE001	Schroders ISF EURO Equity
27.	Open Life - Schroder ISF Asian Opportunities	FOLAO001	Schroder ISF Asian Opportunities
28.	Open Life - Templeton Asian Growth Fund	FOLTF001	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund
29.	Open Life - Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund
30.	Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund
31.	Open Life - Altus Absolutnej Sropy Zwrotu Rynku Polskiego	FOLAR002	ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Absolutnej Sropy Zwrotu Rynku Polskiego

**Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego:**

32.	Open Life - Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych	FOLOB001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych
33.	Open Life - UniKorona Zrównoważony	FOLZR001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony
34.	Open Life - Noble Fund Mieszany	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany
35.	Open Life - Noble Fund Global Return	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return
36.	Open Life - Legg Mason Strateg	FOLTR001	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Strateg
37.	Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu	FOLSW007	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu
38.	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC-III Filar

39.	Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO
40.	Open Life - Schroder ISF Global Diversified Growth	FOLDG001	Schroder ISF Global Diversified Growth
41.	Open Life - Schroder ISF Global High Income Bond	FOLIB001	Schroder ISF Global High Income Bond
42.	Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund
<b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego:</b>			
43.	Open Life - UniKorona Pieniężny	FOLPI001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Pieniężny
44.	Open Life - UniKorona Obligacje	FOLOB002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Obligacje
45.	Open Life - Noble Fund Pieniężny	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Pieniężny
46.	Open Life - Legg Mason Pieniężny	FOLPI002	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Pieniężny
47.	Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return
48.	Open Life - Novo Obligacji Przedsiębiorstw	FOLOP001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw
49.	Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN	FOLHY001	Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) - PLN
50.	Open Life - Allianz US High Yield - PLN	FOLHY002	Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) - PLN
51.	Open Life - Superfund Płynnościowy	FOLPL001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Płynnościowy
52.	Open Life - Novo Gotówkowy	FOLGT001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Gotówkowy
53.	Open Life - Open Finance Pieniężny	FOLPI004	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Pieniężny
54.	Open Life - Open Finance Obligacji	FOLOB009	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji
55.	Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond
56.	Open Life - Allianz Pieniężny	FOLPI005	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Pieniężny
57.	Open Life - Skarbiec Depozytowy	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC-DEPOZYTOWY
58.	Open Life - JPMorgan Global High Yield Bond Fund Polska	FOLJP002	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Global High Yield Bond Fund Polska
59.	Open Life - JPMorgan Global Strategic Bond Fund Polska	FOLJP003	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Global Strategic Bond Fund Polska
60.	Open Life - ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny	FOLAD001	ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny
61.	Open Life - Templeton Global Bond Fund	FOLTF005	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund

- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń dostosuje Strategię inwestycyjną Funduszy poprzez aktualizację wykazu Funduszy polegającą na:
    - a) wykreśleniu Funduszu w przypadku likwidacji Funduszu, która może wystąpić w przypadku zaistnienia którejkolwiek z okoliczności wymienionych w § 8 ust. 4 Regulaminu lub
    - b) dodaniu nowego Funduszu.
  - 5) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
    - a) zmiany polityki inwestycyjnej lub nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu
    - b) połączenia Funduszy inwestycyjnychodpowiedniemu dostosowaniu podlega polityka Funduszu, którego dotyczy zmiana.
3. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszy Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej i przekazuje na pisemne żądanie Ubezpieczonego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 3 listopada 2014 roku.