

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Kod OWU: UB_OLIJ148

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

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, dostępne na stronie internetowej www.openlife.pl.

2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu.

1) Waluta podstawowa Funduszy: PLN

2) Limity zaangażowania:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

- jednostki lub tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania do 100%,
- środki pieniężne do 100% z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa do czasu rozliczenia tych transakcji,

z tym, że łączna wartość limitów zaangażowania nie może przekroczyć 100% wartości aktywów Funduszu.

3) Wykaz Funduszy z oznaczeniem Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu:

| I.p. | Nazwa Funduszu | Kod Funduszu | Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu |
|---|---|--------------|---|
| Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego | | | |
| 1. | Open Life – Santander Akcji Polskich | FOLAK001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Akcji Polskich |
| 2. | Open Life – Santander Akcji Spółek Wzrostowych | FOLTU001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Akcji Spółek Wzrostowych |
| 3. | Open Life – Generali Akcje Wzrostu | FOLSW003 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Wzrostu |
| 4. | Open Life – Generali Akcje Nowa Europa | FOLNE001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Nowa Europa |
| 5. | Open Life – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek | FOLAM001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek |
| 6. | Open Life – Generali Globalnych Akcji Wzrostu | FOLUD001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Globalnych Akcji Wzrostu |
| 7. | Open Life – Noble Fund Akcji Polskich | FOLAK003 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich |

| | | | |
|-----|---|----------|--|
| 8. | Open Life – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLAM002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek |
| 9. | Open Life – Noble Fund Africa and Frontier | FOLAF001 | Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier |
| 10. | Open Life – ESALIENS Akcji | FOLAK004 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Akcji |
| 11. | Open Life – Investor Indie i Chiny | FOLIC001 | Investor Parasol SFIO – Investor Indie i Chiny |
| 12. | Open Life – Investor Gold Otwarty | FOLGO001 | Investor Parasol SFIO – Investor Gold Otwarty |
| 13. | Open Life – Allianz Europe Equity Growth – PLN | FOLEG001 | Allianz Europe Equity Growth – AT (H-PLN) – PLN |
| 14. | Open Life – Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLAM005 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek |
| 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 – Superfund Alternatywny | FOLSA002 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Alternatywny |
| 18. | Open Life – Allianz Selektywny | FOLSL001 | Allianz FIO – Subfundusz Allianz Selektywny |
| 19. | Open Life – Skarbiec Akcja | FOLTO002 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja |
| 20. | Open Life – Investor Akcji | FOLAK014 | Investor Akcji FIO |
| 21. | Open Life – Investor TOP 25 Małych Spółek | FOLTS002 | Investor Top 25 Małych Spółek FIO |
| 22. | Open Life – Investor Turcja | FOLTU002 | Investor Parasol SFIO – Investor Turcja |
| 23. | Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych | FOLSP008 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz SKARBIEC SPÓŁEK WZROSTOWYCH |
| 24. | Open Life – Skarbiec Emerging Markets Opportunities | FOLJP001 | Skarbiec – Global Funds SFIO – Subfundusz Skarbiec – Emerging Markets Opportunities |
| 25. | Open Life – Skarbiec Global Select Equity | FOLJP004 | Skarbiec – Global Funds SFIO – Subfundusz Skarbiec Global Select Equity |
| 26. | Open Life – Schroder ISF Frontier Markets Equity | FOLFM001 | Schroder ISF Frontier Markets Equity |

| | | | |
|---|--|----------|--|
| 27. | Open Life – Schroder ISF EURO Equity | FOLEE001 | Schroders ISF EURO Equity |
| 28. | Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities | FOLAO001 | Schroder ISF Asian Opportunities |
| 29. | Open Life – Templeton Asian Growth Fund | FOLTF001 | Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund |
| 30. | Open Life – Franklin India Fund | FOLTF002 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund |
| 31. | Open Life – Franklin U.S. Opportunities Fund | FOLTF003 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund |
| 32. | Open Life – Franklin European Dividend Fund | FOLFD001 | Franklin Templeton Investment Funds – Franklin European Dividend Fund |
| 33. | Open Life – Franklin Natural Resources | FOLFR001 | Franklin Templeton Investment Funds – Franklin Natural Resources |
| 34. | Open Life – Templeton Latin America | FOLFA001 | Franklin Templeton Investment Funds – Templeton Latin America |
| 35. | Open Life – Gamma Akcyjny | FOLAK005 | Gamma Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Gamma Subfundusz Akcyjny |
| 36. | Open Life – Gamma Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLKM001 | Gamma Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Gamma Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek |
| 37. | Open Life – Noble Fund Akcji Amerykańskich | FOLGR001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich |
| Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego | | | |
| 38. | Open Life – Santander Obligacji Skarbowych | FOLOB001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych |
| 39. | Open Life – Santander Stabilnego Wzrostu | FOLSW001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu |
| 40. | Open Life – Generali Korona Zrównoważony | FOLZR001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Zrównoważony |
| 41. | Open Life – Noble Fund Emerytalny | FOLMI001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Emerytalny |
| 42. | Open Life – Noble Fund Stabilny | FOLWP001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Stabilny |
| 43. | Open Life – ESALIENS Strateg | FOLTR001 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Strateg |

| | | | |
|---|--|----------|--|
| 44. | Open Life – SKARBIEC III Filar | FOLTO001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz SKARBIEC-III Filar |
| 45. | Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego | FOLZE001 | Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO |
| 46. | Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth | FOLDG001 | Schroder ISF Global Diversified Growth |
| 47. | Open Life – Schroder ISF Global Credit High Income | FOLIB001 | Schroder ISF Global Credit High Income |
| 48. | Open Life – Franklin Global Fundamental Strategies Fund | FOLTF004 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund |
| 49. | Open Life – Templeton Global Total Return Fund | FOLTF006 | Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Total Return Fund |
| Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego | | | |
| 50. | Open Life – Generali Korona Dochodowy | FOLPI001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Dochodowy |
| 51. | Open Life – Generali Korona Obligacje | FOLOB002 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Obligacje |
| 52. | Open Life – Noble Fund Konserwatywny | FOLSY002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Konserwatywny |
| 53. | Open Life – ESALIENS Konserwatywny | FOLPI002 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Konserwatywny |
| 54. | Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | FOLEM001 | Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return |
| 55. | Open Life – Novo Obligacji Przedsiębiorstw | FOLOP001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw |
| 56. | Open Life – Allianz Euro High Yield Bond – PLN | FOLHY001 | Allianz Euro High Yield Bond – AT (H2-PLN) – PLN |
| 57. | Open Life – Allianz US High Yield – PLN | FOLHY002 | Allianz US High Yield – AT (H2-PLN) – PLN |
| 58. | Open Life – Superfund Spokojna Inwestycja Plus | FOLPL001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Spokojna Inwestycja Plus |
| 59. | Open Life – Novo Konserwatywny Oszczędnościowy | FOLGT001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Konserwatywny Oszczędnościowy |

| | | | |
|-----|--|----------|--|
| 60. | Open Life – Schroder ISF Asian Convertible Bond | FOLAC001 | Schroder ISF Asian Convertible Bond |
| 61. | Open Life – Allianz Konserwatywny | FOLPI005 | Allianz FIO – Subfundusz Allianz Konserwatywny |
| 62. | Open Life – Skarbiec Dłużny Uniwersalny | FOLTO003 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Skarbiec – Dłużny Uniwersalny |
| 63. | Open Life – Skarbiec Global High Yield Bond | FOLJP002 | Skarbiec – Global Funds SFIO – Subfundusz Skarbiec – Global High Yield Bond |
| 64. | Open Life – Global Bond Opportunities | FOLJP003 | Skarbiec – Global Funds SFIO – Subfundusz Global Bond Opportunities |
| 65. | Open Life – ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny | FOLAD001 | ALTUS FIO Parasolowy – ALTUS Subfundusz ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny |
| 66. | Open Life – Templeton Global Bond Fund | FOLTF005 | Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund |
| 67. | Open Life – Gamma Papierów Dłużnych | FOLKD001 | Gamma Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Gamma Subfundusz Papierów Dłużnych |
| 68. | Open Life – Gamma Plus | FOLKP001 | Gamma Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Gamma Subfundusz Plus |

- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń może dokonać aktualizacji wykazu Funduszy polegającej na:
 - a) wykreśleniu Funduszu w przypadku likwidacji Funduszu, która może wystąpić w przypadku zaistnienia okoliczności wymienionej 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 inwestycyjnych,
 odpowiedniej aktualizacji podlega wykaz Funduszy, o którym mowa w pkt 3.
3. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszy Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej www.openlife.pl i przekazuje na pisemne żądanie Ubezpieczającego.
4. Postanowienia końcowe:
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 19 czerwca 2020 r.