

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Kod warunków: UB_OGIJ144

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”

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.

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:

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 Value	FOLSW003	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Value
4.	Open Life – Generali Akcji Rynków Wschodzących	FOLNE001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących
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 – Noble Fund Akcji Polskich	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich
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 Strategii Mieszanych	FOLAF001	Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych
9.	Open Life – ESALIENS Akcji	FOLAK004	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS 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 – Superfund Silver	FOLAK012	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Silver
13.	Open Life – Superfund GoldFuture	FOLGF001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund GoldFuture
14.	Open Life – Allianz Selektywny	FOLSL001	Allianz FIO – Subfundusz Allianz Selektywny
15.	Open Life – Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji SKARBIEC – Akcja
16.	Open Life – Investor Akcji	FOLAK014	Investor Akcji FIO
17.	Open Life – Investor TOP Małych i Średnich Spółek	FOLTS002	Investor Top Małych i Średnich Spółek
18.	Open Life – Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO – Investor Turcja
19.	Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych	FOLSP008	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz SKARBIEC SPOŁEK WZROSTOWYCH
20.	Open Life – Skarbiec Emerging Markets Opportunities	FOLJP001	Skarbiec – Global Funds SFIO – Subfundusz Skarbiec Emerging Markets Opportunities
21.	Open Life – Schroder ISF Frontier Markets Equity	FOLFM001	Schroder ISF Frontier Markets Equity
22.	Open Life – Schroder ISF EURO Equity	FOLEE001	Schroders ISF EURO Equity
23.	Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities	FOLAO001	Schroder ISF Asian Opportunities
24.	Open Life – Templeton Asian Growth Fund	FOLTF001	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund
25.	Open Life – Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund
26.	Open Life – Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund
27.	Open Life – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii	FOLTR001	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii

Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego			
28.	Open Life – Santander Obligacji Skarbowych	FOLOB001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych
29.	Open Life – Generali Korona Zrównoważony	FOLZR001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Zrównoważony
30.	Open Life – Noble Fund Emerytalny	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Emerytalny
31.	Open Life – Noble Fund Akcji Amerykańskich	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich
32.	Open Life – SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz SKARBIEC-III Filar
33.	Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO
34.	Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth	FOLDG001	Schroder ISF Global Diversified Growth
35.	Open Life – Schroder ISF Global Credit High Income	FOLIB001	Schroder ISF Global Credit High Income
36.	Open Life – Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund
Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego			
37.	Open Life – Generali Korona Dochodowy	FOLPI001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Dochodowy
38.	Open Life – Generali Korona Obligacje	FOLOB002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz UniKorona Obligacje
39.	Open Life – Noble Fund Konserwatywny	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Konserwatywny
40.	Open Life – ESALIENS Konserwatywny	FOLPI002	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Konserwatywny
41.	Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return
42.	Open Life – Novo Obligacji Przedsiębiorstw	FOLOP001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw
43.	Open Life – Allianz Euro High Yield Bond – PLN	FOLHY001	Allianz Euro High Yield Bond – AT (H2-PLN) – PLN
44.	Open Life – Superfund Spokojna Inwestycja Plus	FOLPL001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Spokojna Inwestycja Plus

45.	Open Life – Novo Konserwatywny	FOLGT001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Konserwatywny Oszczędnościowy
46.	Open Life – Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond
47.	Open Life – Allianz Konserwatywny	FOLPI005	Allianz FIO – Subfundusz Allianz Konserwatywny
48.	Open Life – Skarbiec Dłużny Uniwersalny	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Skarbiec – Dłużny Uniwersalny
49.	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 inwestycyjnych;
 odpowiedniemu 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 29 września 2023 r.