

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Kod OWU: UB_OLI150

Załącznik nr 1 z 1 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

1. Cel inwestycyjny

Celem inwestycyjnym jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych.

Wartości Udziałów jednostkowych odpowiadają wartościom jednostek 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 Funduszu i charakterystyka aktywów Funduszu:

1) Waluta podstawowa Funduszu: PLN

2) Limity zaangażowania:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) jednostki uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego do 100%,

b) środki pieniężne do 100% z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach 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, których jednostki uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu:

I.p.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu	Poziom ryzyka ¹ Skala od 1 do 7, gdzie 1 oznacza niski poziom ryzyka a 7 wysoki poziom ryzyka
Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego				
1.	Open Life - Generali Korona Dochodowy	FOLPI001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Dochodowy	<input type="text" value="2"/>
2.	Open Life - Generali Korona Obligacje	FOLOB002	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Obligacje	<input type="text" value="3"/>
3.	Open Life - Generali Konserwatywny	FOLUE001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Konserwatywny	<input type="text" value="4"/>
4.	Open Life - Noble Fund Konserwatywny	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Konserwatywny	<input type="text" value="2"/>
5.	Open Life - ESALIENS Obligacji	FOLOB003	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Obligacji	<input type="text" value="3"/>
6.	Open Life - ESALIENS Konserwatywny	FOLPI002	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Konserwatywny	<input type="text" value="1"/>
7.	Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	<input type="text" value="4"/>

8.	Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
9.	Open Life - Allianz Konserwatywny	FOLPI005	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Konserwatywny	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
10.	Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN	FOLHY001	Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) - PLN	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
11.	Open Life - Allianz US High Yield - PLN	FOLHY002	Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) - PLN	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
12.	Open Life - Skarbiec Dłużny Uniwersalny	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Skarbiec - Dłużny Uniwersalny	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
13.	Open Life - Investor Obligacji	FOLIO001	Investor Obligacji FIO	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
14.	Open Life - UNIQA Ostrożnego Inwestowania	FOLLK001	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
15.	Open Life - UNIQA Obligacji	FOLOB006	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Obligacji	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
16.	Open Life - Templeton Global Bond Fund	FOLTF005	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
17.	Open Life - Rockbridge Lokata Plus	FOLBH001	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Lokata Plus	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
18.	Open Life - Rockbridge Neo Konserwatywny	FOLML001	Rockbridge Neo Subfundusz Konserwatywny	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
19.	Open Life - Rockbridge Neo Obligacji Skarbowych	FOLML002	Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
20.	Open Life - Noble Fund Obligacji	FOLNO001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Obligacji	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
21.	Open Life - AGIO Kapitał Plus	FOLAI001	AGIO Kapitał PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	
Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego					
22.	Open Life - Santander Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>	

23.	Open Life - Santander Obligacji Skarbowych	FOLOB001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
24.	Open Life - Santander Obligacji Korporacyjnych	FOLWK001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Obligacji Korporacyjnych	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
25.	Open Life - Noble Fund Emerytalny	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Emerytalny	<input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
26.	Open Life - ESALIENS Strateg	FOLTR001	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Strateg	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
27.	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC-III Filar	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
28.	Open Life - SKARBIEC Market Neutral	FOLSN001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Market Neutral	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
29.	Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych	FOLSS001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
30.	Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
31.	Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
32.	Open Life - UNIQA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Stabilnego Wzrostu	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
33.	Open Life - Generali Korona Zrównoważony	FOLZR001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Zrównoważony	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
34.	Open Life - Rockbridge Obligacji Korporacyjnych	FOLBH002	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
35.	Open Life - Noble Fund Stabilny	FOLWP001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Stabilny	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego				
36.	Open Life - Noble Fund Akcji Amerykańskich	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

67.	Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych	FOLBH004	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
68.	Open Life - Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLBH005	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
69.	Open Life - Rockbridge Neo Akcji Średnich Spółek	FOLML003	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
70.	Open Life - Rockbridge Neo Akcji Rynków Rozwiniętych	FOLML004	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
71.	Open Life - Rockbridge Neo Akcji Amerykańskich	FOLML005	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Amerykańskich	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
72.	Open Life - Rockbridge Neo Akcji Chińskich i Azjatyckich	FOLML006	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>

¹ Poziomy ryzyka dla poszczególnych UFK są analogiczne do poziomów ryzyka zawartych w Kluczowych Informacjach Dla Inwestorów (KIID) dla funduszy inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa inwestowane są aktywa UFK.

- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń aktualizuje listę Funduszy inwestycyjnych, o której mowa w pkt 3 poprzez:
 - a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego - w przypadku zakończenia likwidacji Funduszu inwestycyjnego lub
 - b) dodanie nowego Funduszu inwestycyjnego.
- 5) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
 - a) zmiany nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki uczestnictwa mogą być lokowane aktywa Funduszu,
 - b) połączenia Funduszy inwestycyjnych;
 odpowiedniej aktualizacji podlega wykaz Funduszy inwestycyjnych o którym mowa w pkt 3.
3. W przypadkach o których mowa w ust. 2 pkt 4 i 5 Towarzystwo Ubezpieczeń umieści aktualną Strategię inwestycyjną Funduszu na stronie internetowej www.openlife.pl i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. Postanowienia końcowe:
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 25 marca 2024 r.