

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY OTWARTA

Załącznik nr 2 z 9 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB_OLIJ167

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 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:

lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu	Poziom ryzyka' 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	1 2 3 4 5 6 7
2.	Open Life - Generali Korona Obligacje	FOLOB002	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Obligacje	1 2 3 4 5 6 7
3.	Open Life - Generali Obligacje Nowa Europa	FOLUE001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Obligacje Nowa Europa	1 2 3 4 5 6 7
4.	Open Life - Noble Fund Konserwatywny	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Konserwatywny	1 2 3 4 5 6 7
5.	Open Life - ESALIENS Konserwatywny	FOLPI002	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Konserwatywny	1 2 3 4 5 6 7
6.	Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return	1 2 3 4 5 6 7
7.	Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond	1 2 3 4 5 6 7
8.	Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN	FOLHY001	Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) - PLN	1 2 3 4 5 6 7
9.	Open Life - Skarbiec Dłużny Uniwersalny	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Skarbiec - Dłużny Uniwersalny	1 2 3 4 5 6 7
10.	Open Life - Investor Obligacji	FOLIO001	Investor Obligacji FIO	1 2 3 4 5 6 7

11.	Open Life - UNIQA Ostrożnego Inwestowania	FOLLK001	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania	1 2 3 4 5 6 7
12.	Open Life - UNIQA Obligacji	FOLOB006	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Obligacji	1 2 3 4 5 6 7
13.	Open Life - Templeton Global Bond Fund	FOLTF005	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund	1 2 3 4 5 6 7
14.	Open Life Rockbridge Neo Obligacji Skarbowych	FOLML002	Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych	1 2 3 4 5 6 7
15.	Open Life - Noble Fund Obligacji	FOLNO001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Obligacji	1 2 3 4 5 6 7
Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego				
16.	Open Life - Santander Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu	1 2 3 4 5 6 7
17.	Open Life - Noble Fund Emerytalny	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Emerytalny	1 2 3 4 5 6 7
18.	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC - III Filar	1 2 3 4 5 6 7
19.	Open Life - SKARBIEC Market Neutral	FOLSN001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Market Neutral	1 2 3 4 5 6 7
20.	Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych	FOLSS001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych	1 2 3 4 5 6 7
21.	Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO	1 2 3 4 5 6 7
22.	Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund	1 2 3 4 5 6 7
23.	Open Life - UNIQA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Stabilnego Wzrostu	1 2 3 4 5 6 7
24.	Open Life - Generali Korona Zrównoważony	FOLZR001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Zrównoważony	1 2 3 4 5 6 7
25.	Open Life - Rockbridge Obligacji Korporacyjnych	FOLBH002	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	1 2 3 4 5 6 7
26.	Open Life - Noble Fund Stabilny	FOLWP001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Stabilny	1 2 3 4 5 6 7
Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego				
27.	Open Life - Noble Fund Akcji Amerykańskich	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich	1 2 3 4 5 6 7
28.	Open Life - Noble Fund Akcji Europejskich	FOLNT002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich	1 2 3 4 5 6 7
29.	Open Life - Generali Korona Akcje	FOLAK002	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Akcje	1 2 3 4 5 6 7
30.	Open Life - Generali Akcje Value	FOLSW003	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Value	1 2 3 4 5 6 7

31.	Open Life - Generali Akcje Nowa Europa	FOLNE001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Nowa Europa	1	2	3	4	5	6	7
32.	Open Life - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	FOLAM001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
33.	Open Life - Generali Akcji: Megatrendy	FOLUD001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy	1	2	3	4	5	6	7
34.	Open Life - Noble Fund Akcji Polskich	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich	1	2	3	4	5	6	7
35.	Open Life - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
36.	Open Life - Noble Fund Strategii Mieszanych	FOLAF001	Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych	1	2	3	4	5	6	7
37.	Open Life - UNIQA Akcji Dużych Spółek	FOLAK009	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Akcji Dużych Spółek	1	2	3	4	5	6	7
38.	Open Life - Investor Gold Otwarty	FOLGO001	Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty	1	2	3	4	5	6	7
39.	Open Life - Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny	1	2	3	4	5	6	7
40.	Open Life - Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO - Investor Turcja	1	2	3	4	5	6	7
41.	Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN	1	2	3	4	5	6	7
42.	Open Life - Allianz Selektywny	FOLSL001	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny	1	2	3	4	5	6	7
43.	Open Life - Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC - Akcja	1	2	3	4	5	6	7
44.	Open Life - Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund	1	2	3	4	5	6	7
45.	Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund	1	2	3	4	5	6	7
46.	Open Life - Templeton European Dividend Fund	FOLFD001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton European Dividend Fund	1	2	3	4	5	6	7
47.	Open Life - Franklin Natural Resources	FOLFR001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources	1	2	3	4	5	6	7
48.	Open Life - Skarbiec Emerging Markets Opportunities	FOLJP001	Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec - Emerging Markets Opportunities	1	2	3	4	5	6	7
49.	Open Life - Rockbridge Growth Leaders	FOLBH003	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Growth Leaders	1	2	3	4	5	6	7
50.	Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych	FOLBH004	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych	1	2	3	4	5	6	7
51.	Open Life - Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLBH005	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
52.	Open Life - Rockbridge Neo Akcji Średnich Spółek	FOLML003	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7

53.	Open Life Rockbridge Neo Akcji Amerykańskich	FOLML005	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Amerykańskich	1	2	3	4	5	6	7
54.	Open Life Rockbridge Neo Akcji Chińskich i Azjatyckich	FOLML006	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich	1	2	3	4	5	6	7

¹ Poziomy ryzyka określone dla poszczególnych UFK są analogiczne jak poziomy ryzyka wskazane w Kluczowych Informacjach Dla Inwestorów (KIID) dla odpowiednich funduszy inwestycyjnych, aktualne na dzień wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej.

- 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) oraz Wykaz Funduszy stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu.
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 1 lipca 2024 r.