

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Kod warunków: UB_OLIR132

Załącznik nr 1 z 4 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 3 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

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 Korona Akcje	FOLAK002	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Akcje
4.	Open Life – Generali Akcje Value	FOLSW003	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Value
5.	Open Life – Generali Akcji Rynków Wschodzących	FOLNE001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących
6.	Open Life – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	FOLAM001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
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 – Novo Akcji	FOLAK006	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Akcji
12.	Open Life – UNIQA Akcji	FOLAK008	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Akcji
13.	Open Life – UNIQA Selektywny Akcji Polskich	FOLAK009	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich
14.	Open Life – UNIQA Makro Alokacji	FOLZR003	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Makro Alokacji
15.	Open Life – Investor Gold Otwarty	FOLGO001	Investor Parasol SFIO – Investor Gold Otwarty
16.	Open Life – Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO – Investor Indie i Chiny
17.	Open Life – Investor Niemcy	FOLAG001	Investor Parasol SFIO – Investor Niemcy
18.	Open Life – Allianz Europe Equity Growth – PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth – AT (H-PLN) – PLN
19.	Open Life – PKO Akcji Polskich Plus	FOLAP010	PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Polskich Plus
20.	Open Life – PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM006	PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
21.	Open Life – Superfund Akcji	FOLAK012	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Akcji
22.	Open Life – Superfund GoldFuture	FOLGF001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund GoldFuture
23.	Open Life – Allianz Selektywny	FOLSL001	Allianz FIO – Subfundusz Allianz Selektywny
24.	Open Life – Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja
25.	Open Life – Noble Fund Akcji Amerykańskich	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich
26.	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			
27.	Open Life – Santander Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu
28.	Open Life – Santander Obligacji Skarbowych	FOLOB001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych
29.	Open Life – Generali Stabilny Wzrost	FOLSW002	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Stabilny Wzrost
30.	Open Life – Generali Korona Zrównoważony	FOLZR001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Zrównoważony
31.	Open Life – Noble Fund Emerytalny	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Emerytalny
32.	Open Life – Novo Zrównoważonego Wzrostu	FOLZW001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Zrównoważonego Wzrostu
33.	Open Life – UNIQA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Stabilnego Wzrostu
34.	Open Life – PKO Dynamicznej Alokacji	FOLPS001	PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Dynamicznej Alokacji
35.	Open Life – SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz SKARBIEC-III Filar
Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego			
36.	Open Life – Generali Korona Dochodowy	FOLPI001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Dochodowy
37.	Open Life – Generali Korona Obligacje	FOLOB002	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Obligacje
38.	Open Life – Noble Fund Konserwatywny	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Konserwatywny
39.	Open Life – ESALIENS Obligacji	FOLOB003	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – ESALIENS Subfundusz Obligacji
40.	Open Life – ESALIENS Konserwatywny	FOLPI002	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Konserwatywny
41.	Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return

42.	Open Life – Novo Obligacji Przedsiębiorstw	FOLOP001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw
43.	Open Life – UNIQA Ostrożnego Inwestowania	FOLLK001	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania
44.	Open Life – UNIQA Obligacji	FOLOB006	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Obligacji
45.	Open Life – Allianz Euro High Yield Bond – PLN	FOLHY001	Allianz Euro High Yield Bond – AT (H2-PLN) – PLN
46.	Open Life – Superfund Spokojna Inwestycja Plus	FOLPL001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Spokojna Inwestycja Plus
47.	Open Life – Novo Konserwatywny Oszczędnościowy	FOLGT001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Konserwatywny Oszczędnościowy
48.	Open Life – PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy	FOLPD002	PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy
49.	Open Life – PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy	FOLSY004	PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy
50.	Open Life – Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond
51.	Open Life – Allianz Konserwatywny	FOLPI005	Allianz FIO – Subfundusz Allianz Konserwatywny
52.	Open Life – Skarbiec Dłużny Uniwersalny	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Skarbiec – Dłużny Uniwersalny

- 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 Ubezpieczającego.
4. Postanowienia końcowe:
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 1 lipca 2024 r.