

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

Kod OWU: UB\_OLIJ189

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

1. Postanowienia Strategii Inwestycyjnej Funduszy są wspólne dla wszystkich Funduszy, o których mowa w ust. 3 pkt 4) oferowanych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w ramach Umowy ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „db Invest Dywidendowy”.
2. Cel inwestycyjny.  
Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości aktywów Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat Funduszu.
3. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu:
  - 1) Alokacja aktywów  
Fundusz może zawierać następujące aktywa:
    - a) jednostki lub tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania wskazanych w pkt 4),
    - b) środki pieniężne z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach uczestnictwa do czasu rozliczenia tych transakcji,
    - c) środki pieniężne będące środkami uzyskanymi z tytułu wypłaty zysku w postaci dywidendy przez Fundusz inwestycyjny do czasu rozliczenia wypłaty Kwartalnego kuponu, o którym mowa w § 13 OWU,
    - d) depozyty bankowe.
  - 2) Limity zaangażowania:

Aktywa:	Maksymalny udział %:
jednostki lub tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania	do 100%
Środki pieniężne i depozyty bankowe	do 100%

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

3) Waluta podstawowa Funduszy: PLN

4) Wykaz Funduszy z oznaczeniem Funduszu inwestycyjnego, którego jednostki lub tytuły uczestnictwa stanowią aktywa Funduszu:

Lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Nazwa Funduszu inwestycyjnego
1.	Open Life - Schroder ISF Global Dividend Maximiser	FOLSD002	Schroder ISF Global Dividend Maximiser A1 (Dis) Hedged (PLN)
2.	Open Life - Templeton Emerging Markets Bond Fund	FOLTD001	Templeton Emerging Markets Bond Fund N (Qdis) (PLN) (hedged)
3.	Open Life - Fidelity Funds - Global Dividend Fund	FOLFF001	Fidelity Funds Global Dividend Fund A (MDIST) (G) (PLN) (hedged)
4.	Open Life - Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund	FOLFF002	Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund A (Mdist) (G) (PLN) (hedged)
5.	Open Life - Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund	FOLFF003	Fidelity Funds Emerging Market Debt Fund A (HMDIST) (G) (PLN) (hedged)

- 5) Szczegółowy opis polityki inwestycyjnej Funduszy inwestycyjnych zawierają obowiązujące prospekty informacyjne, dostępne na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl);
  - 6) Towarzystwo Ubezpieczeń może dokonać aktualizacji wykazu Funduszy, o którym mowa w pkt 4) oraz Wykazu Funduszy stanowiącego załącznik nr 1 do Regulaminu 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.
  - 7) 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 4) oraz Wykaz Funduszy stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu.
4. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszy Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl) i przekazuje na pisemne żądanie Ubezpieczającego.
5. Postanowienia końcowe
- Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 30 grudnia 2017 roku.