

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY OTWARTA

Załącznik nr 2 z 4 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „db Invest Portfel 3”

Kod OWU: UB_OLIJ173

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

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, dostępne na stronie internetowej www.openlife.pl.

2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu

1) Waluta podstawowa Funduszy: PLN

2) Limity zaangażowania:

Fundusz może zawierać następujące aktywa:

a) jednostki lub tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego lub instytucji wspólnego inwestowania do 100%,

b) środki pieniężne do 100% z uwagi na proces dokonywania transakcji na jednostkach lub tytułach 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, do którego lokowane są aktywa Funduszu:

lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu
Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego:			
1.	Open Life - Arka BZ WBK Akcji Polskich	FOLAK001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Polskich
2.	Open Life - Arka BZ WBK Akcji Tureckich	FOLTU001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Tureckich
3.	Open Life - UniAkcje Wzrostu	FOLSW003	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Wzrostu
4.	Open Life - UniAkcje Nowa Europa	FOLNE001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Nowa Europa
5.	Open Life - UniAkcje Małych i Średnich Spółek	FOLAM001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek
6.	Open Life - UniAkcje Dywidendowy	FOLUD001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Dywidendowy
7.	Open Life - Noble Fund Akcji	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji
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 - Legg Mason Akcji	FOLAK004	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Akcji

11.	Open Life - Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny
12.	Open Life - Investor Gold Otwarty	FOLGO001	Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty
13.	Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN
14.	Open Life - Open Finance Akcji	FOLAK011	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji
15.	Open Life - Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM005	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek
16.	Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji	FOLAA001	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji
17.	Open Life - Superfund Akcji	FOLAK012	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Akcji
18.	Open Life - Superfund GoldFuture	FOLGF001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund GoldFuture
19.	Open Life - Superfund Alternatywny	FOLSA002	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Alternatywny
20.	Open Life - Allianz Selektywny	FOLSL001	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny
21.	Open Life - Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja
22.	Open Life - Investor Akcji	FOLAK014	Investor Akcji FIO
23.	Open Life - Investor TOP 25 Małych Spółek	FOLTS002	Investor Top 25 Małych Spółek FIO
24.	Open Life - Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO - Investor Turcja
25.	Open Life - Skarbiec Spółek Wzrostowych	FOLSP008	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - subfundusz SKARBIEC SPÓŁEK WZROSTOWYCH
26.	Open Life - JPMorgan Emerging Markets Opportunities Fund Polska	FOLJP001	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Emerging Markets Opportunities Fund Polska
27.	Open Life - JPMorgan Highbridge US STEEP Fund Polska	FOLJP004	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Highbridge US STEEP Fund Polska
28.	Open Life - Schroder ISF Frontier Markets Equity	FOLFM001	Schroder ISF Frontier Markets Equity
29.	Open Life - Schroder ISF EURO Equity	FOLEE001	Schroders ISF EURO Equity
30.	Open Life - Schroder ISF Asian Opportunities	FOLAO001	Schroder ISF Asian Opportunities
31.	Open Life - Templeton Asian Growth Fund	FOLTF001	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund
32.	Open Life - Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund
33.	Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund
34.	Open Life - Franklin European Dividend Fund	FOLFD001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Dividend Fund
35.	Open Life - Franklin Natural Resources	FOLFR001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources
36.	Open Life - Templeton Latin America	FOLFA001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Latin America

37.	Open Life - Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego	FOLAR002	ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego
38.	Open Life - KBC Akcyjny	FOLAK005	KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Akcyjny
39.	Open Life - KBC Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLKM001	KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek

Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego:

40.	Open Life - Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych	FOLOB001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych
41.	Open Life - Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu
42.	Open Life - UniKorona Zrównoważony	FOLZR001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony
43.	Open Life - Noble Fund Mieszany	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany
44.	Open Life - Noble Fund Global Return	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return
45.	Open Life - Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus	FOLWP001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus
46.	Open Life - Legg Mason Strateg	FOLTR001	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Strateg
47.	Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu	FOLSW007	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu
48.	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC-III Filar
49.	Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO
50.	Open Life - Schroder ISF Global Diversified Growth	FOLDG001	Schroder ISF Global Diversified Growth
51.	Open Life - Schroder ISF Global High Income Bond	FOLIB001	Schroder ISF Global High Income Bond
52.	Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund
53.	Open Life - Templeton Global Total Return Fund	FOLTF006	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Total Return Fund
54.	Open Life - ALTUS - Aktywnego Zarządzania	FOLAA002	ALTUS - FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Aktywnego Zarządzania

Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego:

55.	Open Life - UniKorona Pieniężny	FOLPI001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Pieniężny
56.	Open Life - UniKorona Obligacje	FOLOB002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Obligacje
57.	Open Life - Noble Fund Pieniężny	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Pieniężny
58.	Open Life - Legg Mason Pieniężny	FOLPI002	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Pieniężny
59.	Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return
60.	Open Life - Novo Obligacji Przedsiębiorstw	FOLOP001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw

61.	Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN	FOLHY001	Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) - PLN
62.	Open Life - Allianz US High Yield - PLN	FOLHY002	Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) - PLN
63.	Open Life - Superfund Płynnościowy	FOLPL001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Płynnościowy
64.	Open Life - Novo Gotówkowy	FOLGT001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Gotówkowy
65.	Open Life - Open Finance Pieniężny	FOLPI004	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Pieniężny
66.	Open Life - Open Finance Obligacji	FOLOB009	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji
67.	Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond
68.	Open Life - Allianz Pieniężny	FOLPI005	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Pieniężny
69.	Open Life - Skarbiec Depozytowy	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC-DEPOZYTOWY
70.	Open Life - JPMorgan Global High Yield Bond Fund Polska	FOLJP002	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Global High Yield Bond Fund Polska
71.	Open Life - JPMorgan Global Strategic Bond Fund Polska	FOLJP003	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Global Strategic Bond Fund Polska
72.	Open Life - ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny	FOLAD001	ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny
73.	Open Life - Templeton Global Bond Fund	FOLTF005	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund
74.	Open Life - KBC Papierów Dłużnych	FOLKD001	KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Papierów Dłużnych
75.	Open Life - KBC Pieniężny	FOLKP001	KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Pieniężny

- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń może dokonać aktualizacji wykazu Funduszy 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.
 - 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,odpowiedniej aktualizacji podlega wykaz Funduszy, o którym mowa w pkt 3 oraz Wykaz Funduszy stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu.
3. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszy Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej www.openlife.pl i przekazuje na pisemne żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 22 lutego 2016 roku.