

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY OTWARTA

Załącznik nr 2 z 5 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB_OLIJ184

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: jednostki uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego: 100%.

3) Wykaz Funduszy z oznaczeniem Funduszu inwestycyjnego, których jednostki uczestnictwa mogą stanowić aktywa Funduszu:

Ip.	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 – Investor Płynna Lokata (kb)	FOLKB012	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Płynna Lokata	1 2 3 4 5 6 7
2.	Open Life – Noble Funds Obligacji (kb)	FOLKB014	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Obligacji	1 2 3 4 5 6 7
3.	Open Life – Unikorona Pieniężny (kb)	FOLKB032	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz UniKorona Pieniężny	1 2 3 4 5 6 7
4.	Open Life – Franklin European Total Return (kb)	FOLKB003	Franklin Templeton Investment Funds – Franklin European Total Return Fund	1 2 3 4 5 6 7
5.	Open Life – Allianz PIMCO Income (kb)	FOLKB001	Allianz SFIO – Subfundusz Allianz PIMCO Income	1 2 3 4 5 6 7
6.	Open Life – Templeton Global Bond Fund (kb)	FOLKB006	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund	1 2 3 4 5 6 7
7.	Open Life – Templeton Global Total Return Fund (kb)	FOLKB007	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Total Return Fund	1 2 3 4 5 6 7
8.	Open Life – Skarbiec Lokacyjny (kb)	FOLKB026	Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Lokacyjny	1 2 3 4 5 6 7
Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego				
9.	Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Dept Absolute Return (kb)	FOLKB019	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	1 2 3 4 5 6 7
10.	Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (kb)	FOLKB013	Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	1 2 3 4 5 6 7
11.	Open Life – Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus (kb)	FOLKB015	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus	1 2 3 4 5 6 7
12.	Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (kb)	FOLKB021	Schroder ISF Global Diversified Growth	1 2 3 4 5 6 7
13.	Open Life – ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny (kb)	FOLKB033	ALTUS FIO Parasolowy – ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny	1 2 3 4 5 6 7
14.	Open Life – Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego (kb)	FOLKB034	ALTUS FIO Parasolowy – ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego	1 2 3 4 5 6 7
Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego				
15.	Open Life – Investor Gold Otwarty (kb)	FOLKB011	Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Gold Otwarty	1 2 3 4 5 6 7
16.	Open Life – Franklin Natural Resources (kb)	FOLKB004	Franklin Templeton Investment Funds – Franklin Natural Resources	1 2 3 4 5 6 7
17.	Open Life – Schroder ISF Global Gold (kb)	FOLKB023	Schroder ISF Global Gold	1 2 3 4 5 6 7
18.	Open Life – Noble Fund Akcji (kb)	FOLKB016	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji	1 2 3 4 5 6 7

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

19.	Open Life – UniAkcje Wzrostu (kb)	FOLKB030	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz UniAkcje Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
20.	Open Life – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek (kb)	FOLKB017	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
21.	Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (kb)	FOLKB002	Allianz SFIO – Subfundusz – Allianz Europe Equity Growth Select	1	2	3	4	5	6	7
22.	Open Life – Schroder ISF Euro Equity (kb)	FOLKB020	Schroder ISF EURO Equity	1	2	3	4	5	6	7
23.	Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych (kb)	FOLKB027	Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych	1	2	3	4	5	6	7
24.	Open Life – UniAkcje Nowa Europa (kb)	FOLKB029	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz UniAkcje Nowa Europa	1	2	3	4	5	6	7
25.	Open Life – Franklin US Opportunities Fund (kb)	FOLKB005	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund	1	2	3	4	5	6	7
26.	Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (kb)	FOLKB022	Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities	1	2	3	4	5	6	7
27.	Open Life – Skarbiec JPMorgan Emerging Markets Opportunities Fund Polska (kb)	FOLKB025	Skarbiec – JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO – Subfundusz JPMorgan – Emerging Markets Opportunities Fund Polska	1	2	3	4	5	6	7
28.	Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (kb)	FOLKB018	Schroder ISF Asian Opportunities	1	2	3	4	5	6	7
29.	Open Life – Templeton Latin America Fund (kb)	FOLKB008	Franklin Templeton Investment Funds – Templeton Latin America Fund	1	2	3	4	5	6	7
30.	Open Life – Investor Akcji (kb)	FOLKB010	Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Akcji FIO	1	2	3	4	5	6	7
31.	Open Life – UniAkcje Dywidendowy (kb)	FOLKB031	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz UniAkcje Dywidendowy	1	2	3	4	5	6	7
32.	Open Life – ALTUS Short (kb)	FOLKB035	ALTUS FIO Parasolowy – ALTUS Subfundusz Short	1	2	3	4	5	6	7
33.	Open Life – Skarbiec Akcja (kb)	FOLKB028	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji SKARBIEC – Akcja	1	2	3	4	5	6	7
34.	Open Life – Franklin India Fund (kb)	FOLKB009	Franklin Templeton Investment Funds – Franklin India Fund	1	2	3	4	5	6	7
35.	Open Life – Schroder ISF Global Equity (kb)	FOLKB024	Schroder ISF Global Equity	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 oraz Wykaz Funduszy stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu poprzez:
 - a) wykreślenie Funduszu inwestycyjnego – w przypadku 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 Funduszy na stronie internetowej www.openlife.pl i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.

4. Postanowienia końcowe

Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 23 października 2017 roku.