

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY OTWARTA

Załącznik nr 2 z 7 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB_OLIJ171

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 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 - UniKorona Pieniężny	FOLPI001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Pieniężny	1 2 3 4 5 6 7
2.	Open Life - UniKorona Obligacje	FOLOB002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Obligacje	1 2 3 4 5 6 7
3.	Open Life - UniObligacje Nowa Europa	FOLUE001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniObligacje Nowa Europa	1 2 3 4 5 6 7
4.	Open Life - Noble Fund Pieniężny	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Pieniężny	1 2 3 4 5 6 7
5.	Open Life - ESALIENS Obligacji	FOLOB003	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Obligacji	1 2 3 4 5 6 7
6.	Open Life - ESALIENS Pieniężny	FOLPI002	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Pieniężny	1 2 3 4 5 6 7
7.	Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	1 2 3 4 5 6 7
8.	Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond	1 2 3 4 5 6 7
9.	Open Life - Allianz Lokacyjny	FOLPI005	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Lokacyjny	1 2 3 4 5 6 7
10.	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
11.	Open Life - Allianz US High Yield - PLN	FOLHY002	Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) - PLN	1 2 3 4 5 6 7
12.	Open Life - Open Finance Obligacji	FOLOB009	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji	1 2 3 4 5 6 7

13.	Open Life - Open Finance Pieniężny	FOLPI004	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Pieniężny	1	2	3	4	5	6	7
14.	Open Life - Skarbiec Dłużny Uniwersalny	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Skarbiec - Dłużny Uniwersalny	1	2	3	4	5	6	7
15.	Open Life - ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny	FOLAD001	ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny	1	2	3	4	5	6	7
16.	Open Life - Investor Obligacji	FOLIO001	Investor Obligacji FIO	1	2	3	4	5	6	7
17.	Open Life - AXA Lokacyjny	FOLLK001	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Lokacyjny	1	2	3	4	5	6	7
18.	Open Life - AXA Obligacji	FOLOB006	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
19.	Open Life - Skarbiec Global High Yield Bond	FOLJP002	Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec - Global High Yield Bond	1	2	3	4	5	6	7
20.	Open Life - Skarbiec Global Bond Opportunities	FOLJP003	Skarbiec - Skarbiec Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec Global Bond Opportunities	1	2	3	4	5	6	7
21.	Open Life - Templeton Global Bond Fund	FOLTF005	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund	1	2	3	4	5	6	7
22.	Open Life - Rockbridge Lokata Plus	FOLBH001	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Lokata Plus	1	2	3	4	5	6	7
23.	Open Life - MetLife Obligacji Skarbowych	FOLML002	MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych	1	2	3	4	5	6	7
24.	Open Life - Noble Fund Obligacji	FOLNO001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
25.	Open Life - AGIO Kapitał Plus	FOLAI001	AGIO PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz AGIO Kapitał Plus	1	2	3	4	5	6	7
26.	Open Life - EQUES Obligacji	FOLEQ002	EQUES Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz EQUES Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
27.	Open Life - MetLife Pieniężny	FOLML001	MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Pieniężny	1	2	3	4	5	6	7
28.	Open Life - Superfund Płynnościowy	FOLPL001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Płynnościowy	1	2	3	4	5	6	7
Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego										
29.	Open Life - ALTUS - Aktywnego Zarządzania	FOLAA002	ALTUS - FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Aktywnego Zarządzania	1	2	3	4	5	6	7
30.	Open Life - Santander Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
31.	Open Life - Santander Obligacji Skarbowych	FOLOB001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych	1	2	3	4	5	6	7
32.	Open Life - Santander Obligacji Korporacyjnych	FOLWK001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Obligacji Korporacyjnych	1	2	3	4	5	6	7
33.	Open Life - Noble Fund Mieszany	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany	1	2	3	4	5	6	7
34.	Open Life - Noble Fund Global Return	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return	1	2	3	4	5	6	7

35.	Open Life - ESALIENS Strateg	FOLTR001	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Strateg	1	2	3	4	5	6	7
36.	Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu	FOLSW007	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
37.	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC - III Filar	1	2	3	4	5	6	7
38.	Open Life - SKARBIEC Market Neutral	FOLSN001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Market Neutral	1	2	3	4	5	6	7
39.	Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych	FOLSS001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych	1	2	3	4	5	6	7
40.	Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO	1	2	3	4	5	6	7
41.	Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund	1	2	3	4	5	6	7
42.	Open Life - AXA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
43.	Open Life - UniKorona Zrównoważony	FOLZR001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7
44.	Open Life - Rockbridge Obligacji Korporacyjnych	FOLBH002	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	1	2	3	4	5	6	7
45.	Open Life - Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus	FOLWP001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
46.	Open Life - Noble Fund Timingowy	FOLNT002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Timingowy	1	2	3	4	5	6	7
Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego										
47.	Open Life - Santander Akcji Polskich	FOLAK001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Akcji Polskich	1	2	3	4	5	6	7
48.	Open Life - Santander Akcji Tureckich	FOLTU001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Akcji Tureckich	1	2	3	4	5	6	7
49.	Open Life - UniKorona Akcje	FOLAK002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Akcje	1	2	3	4	5	6	7
50.	Open Life - UniAkcje Wzrostu	FOLSW003	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
51.	Open Life - UniAkcje Nowa Europa	FOLNE001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Nowa Europa	1	2	3	4	5	6	7
52.	Open Life - UniAkcje Małych i Średnich Spółek	FOLAM001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
53.	Open Life - UniAkcje Dywidendowy	FOLUD001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Dywidendowy	1	2	3	4	5	6	7
54.	Open Life - Noble Fund Akcji	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji	1	2	3	4	5	6	7
55.	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
56.	Open Life - Noble Fund Africa and Frontier	FOLAF001	Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier	1	2	3	4	5	6	7
57.	Open Life - ESALIENS Akcji	FOLAK004	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Akcji	1	2	3	4	5	6	7

58.	Open Life - AXA Akcji	FOLAK008	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji	1	2	3	4	5	6	7
59.	Open Life - AXA Selektywny Akcji Polskich	FOLAK009	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich	1	2	3	4	5	6	7
60.	Open Life - AXA Makro Alokacji	FOLZR003	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Makro Alokacji	1	2	3	4	5	6	7
61.	Open Life - Investor Gold Otwarty	FOLGO001	Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty	1	2	3	4	5	6	7
62.	Open Life - Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny	1	2	3	4	5	6	7
63.	Open Life - Investor Akcji	FOLAK014	Investor Akcji FIO	1	2	3	4	5	6	7
64.	Open Life - Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO - Investor Turcja	1	2	3	4	5	6	7
65.	Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN	1	2	3	4	5	6	7
66.	Open Life - Open Finance Akcji	FOLAK011	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji	1	2	3	4	5	6	7
67.	Open Life - Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM005	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
68.	Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji	FOLAA001	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji	1	2	3	4	5	6	7
69.	Open Life - Allianz Selektywny	FOLSL001	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny	1	2	3	4	5	6	7
70.	Open Life - Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC - Akcja	1	2	3	4	5	6	7
71.	Open Life - ALTUS Subfundusz Short	FOLAS001	ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Short	1	2	3	4	5	6	7
72.	Open Life - Templeton Asian Growth Fund	FOLTF001	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund	1	2	3	4	5	6	7
73.	Open Life - Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund	1	2	3	4	5	6	7
74.	Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund	1	2	3	4	5	6	7
75.	Open Life - Franklin European Dividend Fund	FOLFD001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Dividend Fund	1	2	3	4	5	6	7
76.	Open Life - Franklin Natural Resources	FOLFR001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources	1	2	3	4	5	6	7
77.	Open Life - Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego	FOLAR002	ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego	1	2	3	4	5	6	7
78.	Open Life - Skarbiec Emerging Markets Opportunities	FOLJP001	Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec - Emerging Markets Opportunities	1	2	3	4	5	6	7
79.	Open Life - Skarbiec Global Select Equity	FOLJP004	Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec Global Select Equity	1	2	3	4	5	6	7

80.	Open Life - Templeton Latin America	FOLFA001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Latin America	1	2	3	4	5	6	7
81.	Open Life - Rockbridge Rynków Surowcowych	FOLBH003	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Rynków Surowcowych	1	2	3	4	5	6	7
82.	Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych	FOLBH004	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych	1	2	3	4	5	6	7
83.	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
84.	Open Life - Rockbridge Strategii Akcyjnej	FOLBH006	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Strategii Akcyjnej	1	2	3	4	5	6	7
85.	Open Life - MetLife Akcji Średnich Spółek	FOLML003	MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Akcji Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7
86.	Open Life - MetLife Akcji Rynków Rozwiniętych	FOLML004	MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych	1	2	3	4	5	6	7
87.	Open Life - MetLife Akcji Amerykańskich	FOLML005	MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich	1	2	3	4	5	6	7
88.	Open Life - MetLife Akcji Chińskich i Azjatyckich	FOLML006	MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich	1	2	3	4	5	6	7
89.	Open Life - Superfund Akcji	FOLAK012	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Akcji	1	2	3	4	5	6	7
90.	Open Life - Superfund GoldFuture	FOLGF001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund GoldFuture	1	2	3	4	5	6	7
91.	Open Life - Superfund Alternatywny	FOLSA002	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Alternatywny	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 3 grudnia 2018 roku.