

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY Otwarta

Kod OWU: UB_OLIJ173

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

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”

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:

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 Akcje Value	FOLSW003	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Value
4.	Open Life – Generali Akcji Rynków Wschodzących	FOLNE001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących
5.	Open Life – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek	FOLAM001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
6.	Open Life – Generali Akcji: Megatrendy	FOLUD001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy

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 Strategii Mieszanych	FOLAF001	Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych
10.	Open Life – ESALIENS Akcji	FOLAK004	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS 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 – Superfund Silver	FOLAK012	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Silver
15.	Open Life – Superfund GoldFuture	FOLGF001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund GoldFuture
16.	Open Life – Superfund Alternatywny	FOLSA002	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Alternatywny
17.	Open Life – Allianz Selektywny	FOLSL001	Allianz FIO – Subfundusz Allianz Selektywny
18.	Open Life – Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja
19.	Open Life – Investor Akcji	FOLAK014	Investor Akcji FIO
20.	Open Life – Investor TOP Małych i Średnich Spółek	FOLTS002	Investor Top Małych i Średnich Spółek
21.	Open Life – Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO – Investor Turcja
22.	Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych	FOLSP008	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – subfundusz SKARBIEC SPÓŁEK WZROSTOWYCH
23.	Open Life – Skarbiec Emerging Markets Opportunities	FOLJP001	Skarbiec – Global Funds SFIO – Subfundusz Skarbiec – Emerging Markets Opportunities

24.	Open Life – Schroder ISF Frontier Markets Equity	FOLFM001	Schroder ISF Frontier Markets Equity
25.	Open Life – Schroder ISF EURO Equity	FOLEE001	Schroders ISF EURO Equity
26.	Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities	FOLAO001	Schroder ISF Asian Opportunities
27.	Open Life – Templeton Asian Growth Fund	FOLTF001	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund
28.	Open Life – Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund
29.	Open Life – Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund
30.	Open Life – Templeton European Dividend Fund	FOLFD001	Franklin Templeton Investment Funds – Templeton European Dividend Fund
31.	Open Life – Franklin Natural Resources	FOLFR001	Franklin Templeton Investment Funds – Franklin Natural Resources
32.	Open Life – Templeton Latin America	FOLFA001	Franklin Templeton Investment Funds – Templeton Latin America
33.	Open Life – Amundi Globalnych Perspektyw Dynamiczny	FOLMU002	Amundi Parasolowy FIO – Amundi Subfundusz Globalnych Perspektyw Dynamiczny
34.	Open Life – Noble Fund Akcji Amerykańskich	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich
35.	Open Life - PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM006	PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
36.	Open Life - PKO Akcji Plus	FOLAP010	PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Akcji Plus
37.	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			
38.	Open Life – Santander Obligacji Skarbowych	FOLOB001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych
39.	Open Life – Santander Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu
40.	Open Life – Generali Korona Zrównoważony	FOLZR001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Zrównoważony

41.	Open Life – Noble Fund Emerytalny	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Emerytalny
42.	Open Life – Noble Fund Stabilny	FOLWP001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Stabilny
43.	Open Life – SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz SKARBIEC-III Filar
44.	Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO
45.	Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth	FOLDG001	Schroder ISF Global Diversified Growth
46.	Open Life – Schroder ISF Global Credit High Income	FOLIB001	Schroder ISF Global Credit High Income
47.	Open Life – Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund
48.	Open Life – Templeton Global Total Return Fund	FOLTF006	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Total Return Fund
49.	Open Life – Amundi Globalnych Perspektyw Umiarkowany	FOLMU007	Amundi Parasolowy FIO – Amundi Subfundusz Globalnych Perspektyw Umiarkowany
Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego			
50.	Open Life – Generali Korona Dochodowy	FOLPI001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Dochodowy
51.	Open Life – Generali Korona Obligacje	FOLOB002	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Obligacje
52.	Open Life – Noble Fund Konserwatywny	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Konserwatywny
53.	Open Life – ESALIENS Konserwatywny	FOLPI002	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Konserwatywny
54.	Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return
55.	Open Life – Novo Obligacji Przedsiębiorstw	FOLOP001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw
56.	Open Life – Allianz Euro High Yield Bond – PLN	FOLHY001	Allianz Euro High Yield Bond – AT (H2-PLN) – PLN
57.	Open Life – Superfund Spokojna Inwestycja Plus	FOLPL001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Spokojna Inwestycja Plus

58.	Open Life – Novo Konserwatywny Oszczędnościowy	FOLGT001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Konserwatywny Oszczędnościowy
59.	Open Life – Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond
60.	Open Life – Allianz Konserwatywny	FOLPI005	Allianz FIO – Subfundusz Allianz Konserwatywny
61.	Open Life – Skarbiec Dłużny Uniwersalny	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Skarbiec – Dłużny Uniwersalny
62.	Open Life – ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny	FOLAD001	ALTUS FIO Parasolowy – ALTUS Subfundusz ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny
63.	Open Life – Templeton Global Bond Fund	FOLTF005	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund
64.	Open Life – Amundi Globalnych Perspektyw Konserwatywny	FOLMU003	Amundi Parasolowy FIO – Amundi Subfundusz Globalnych Perspektyw Konserwatywny
65.	Open Life – Amundi Ostrożny Inwestor	FOLMU006	Amundi Parasolowy FIO – Amundi Subfundusz Ostrożny Inwestor
66.	Open Life – PKO Gamma Plus	FOLPG001	PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Gamma Plus
67.	Open Life – PKO Obligacji Długoterminowych	FOLPD002	PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Długoterminowych

- 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 26 września 2023 r.