

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_OLIJ150

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' 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 Pieniężny | FOLPI002 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Pieniężny | 1 2 3 4 5 6 7 |
| 6. | Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | FOLEM001 | Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | 1 2 3 4 5 6 7 |
| 7. | Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond | FOLAC001 | Schroder ISF Asian Convertible Bond | 1 2 3 4 5 6 7 |
| 8. | 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 |
| 9. | Open Life - Allianz US High Yield - PLN | FOLHY002 | Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) - PLN | 1 2 3 4 5 6 7 |
| 10. | Open Life - Open Finance Obligacji | FOLOB009 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji | 1 2 3 4 5 6 7 |
| 11. | Open Life - Open Finance Pieniężny | FOLPI004 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Pieniężny | 1 2 3 4 5 6 7 |
| 12. | Open Life - Skarbiec Depozytowy | FOLTO003 | SKARBIEC Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC-DEPOZYTOWY | 1 2 3 4 5 6 7 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|----------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 13. | 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 |
| 14. | Open Life - Investor Obligacji | FOLIO001 | Investor Obligacji FIO | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 15. | Open Life - AXA Lokacyjny | FOLLK001 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Lokacyjny | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 16. | Open Life - AXA Obligacji | FOLOB006 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Obligacji | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 17. | 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 |
| 18. | Open Life - Skarbiec Global Bond Opportunities | FOLJP003 | Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec Global Bond Opportunities | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 19. | Open Life - Templeton Global Bond Fund | FOLTF005 | Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 20. | Open Life - MetLife Obligacji Skarbowych | FOLML002 | MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 21. | Open Life - Noble Fund Obligacji | FOLNO001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Obligacji | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego | | | | | | | | | | |
| 22. | Open Life - Santander Stabilnego Wzrostu | FOLSW001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 23. | Open Life - Noble Fund Mieszany | FOLMI001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 24. | Open Life - Noble Fund Global Return | FOLGR001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 25. | Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu | FOLSW007 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 26. | Open Life - SKARBIEC III Filar | FOLTO001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC - III Filar | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 27. | Open Life - SKARBIEC Market Neutral | FOLSN001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Market Neutral | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 28. | Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych | FOLSS001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 29. | Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego | FOLZE001 | Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 30. | Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund | FOLTF004 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 31. | Open Life - AXA Stabilnego Wzrostu | FOLSW005 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 32. | Open Life - UniKorona Zrównoważony | FOLZR001 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 33. | Open Life - Rockbridge Obligacji Korporacyjnych | FOLBH002 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 34. | Open Life - Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus | FOLWP001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 35. | 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 | | | | | | | | | | |
|--|---|----------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 36. | Open Life - UniKorona Akcje | FOLAK002 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Akcje | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 37. | Open Life - UniAkcje Wzrostu | FOLSW003 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Wzrostu | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 38. | Open Life - UniAkcje Nowa Europa | FOLNE001 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Nowa Europa | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 39. | 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 |
| 40. | Open Life - UniAkcje Dywidendowy | FOLUD001 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Dywidendowy | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 41. | Open Life - Noble Fund Akcji | FOLAK003 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 42. | 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 |
| 43. | 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 |
| 44. | Open Life - AXA Selektywny Akcji Polskich | FOLAK009 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 45. | Open Life - Investor Gold Otwarty | FOLGO001 | Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 46. | Open Life - Investor Indie i Chiny | FOLIC001 | Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 47. | Open Life - Investor Turcja | FOLTU002 | Investor Parasol SFIO - Investor Turcja | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 48. | Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN | FOLEG001 | Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 49. | Open Life - Open Finance Akcji | FOLAK011 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 50. | 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 |
| 51. | Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji | FOLAA001 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 52. | Open Life - Allianz Selektywny | FOLSL001 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 53. | Open Life - Skarbiec Akcja | FOLTO002 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC - Akcja | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 54. | Open Life - ALTUS Subfundusz Short | FOLAS001 | ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Short | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 55. | Open Life - Franklin India Fund | FOLTF002 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 56. | Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund | FOLTF003 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 57. | Open Life - Franklin European Dividend Fund | FOLFD001 | Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Dividend Fund | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 58. | Open Life - Franklin Natural Resources | FOLFR001 | Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 59. | Open Life - Skarbiec Emerging Markets Opportunities | FOLJP001 | Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec - Emerging Markets Opportunities | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

| | | | | | | | | | | |
|-----|---|----------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 60. | Open Life - Skarbiec Global Select Equity | FOLJP004 | Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec Global Select Equity | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 61. | Open Life - Rockbridge Rynków Surowcowych | FOLBH003 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Rynków Surowcowych | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 62. | Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych | FOLBH004 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 63. | 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 |
| 64. | 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 |
| 65. | Open Life - MetLife Akcji Amerykańskich | FOLML005 | MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 66. | 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 |
| 67. | Open Life - Allianz European Equity Dividend | FOLEE002 | Allianz European Equity Dividend AT (H-PLN) | 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 29 października 2018 roku.