

## 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](http://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 <sup>1</sup> Skala od 1 do 7, gdzie 1 oznacza niski poziom ryzyka, a 7 wysoki poziom ryzyka
<b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>				
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 Pieniężny	FOLPI005	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Pieniężny	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 Depozytowy	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC-DEPOZYTOWY	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 - Global 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 - EQUES Pieniężny	FOLEQ001	EQUES Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz EQUES Pieniężny	1	2	3	4	5	6	7
29.	Open Life - Superfund Płynnościowy	FOLPL001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Płynnościowy	1	2	3	4	5	6	7
<b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>										
30.	Open Life - ALTUS - Aktywnego Zarządzania	FOLAA002	ALTUS - FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Aktywnego Zarządzania	1	2	3	4	5	6	7
31.	Open Life - Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
32.	Open Life - Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych	FOLOB001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych	1	2	3	4	5	6	7
33.	Open Life - Arka BZ WBK Obligacji Korporacyjnych	FOLWK001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Obligacji Korporacyjnych	1	2	3	4	5	6	7
34.	Open Life - Noble Fund Mieszany	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany	1	2	3	4	5	6	7

35.	Open Life - Noble Fund Global Return	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return	1	2	3	4	5	6	7
36.	Open Life - ESALIENS Strateg	FOLTR001	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Strateg	1	2	3	4	5	6	7
37.	Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu	FOLSW007	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
38.	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC - III Filar	1	2	3	4	5	6	7
39.	Open Life - SKARBIEC Market Neutral	FOLSN001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Market Neutral	1	2	3	4	5	6	7
40.	Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych	FOLSS001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych	1	2	3	4	5	6	7
41.	Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO	1	2	3	4	5	6	7
42.	Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund	1	2	3	4	5	6	7
43.	Open Life - AXA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
44.	Open Life - UniKorona Zrównoważony	FOLZR001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7
45.	Open Life - Rockbridge Obligacji Korporacyjnych	FOLBH002	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	1	2	3	4	5	6	7
46.	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
47.	Open Life - Noble Fund Timingowy	FOLNT002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Timingowy	1	2	3	4	5	6	7
<b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>										
48.	Open Life - Arka BZ WBK Akcji Polskich	FOLAK001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Polskich	1	2	3	4	5	6	7
49.	Open Life - Arka BZ WBK Akcji Tureckich	FOLTU001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Tureckich	1	2	3	4	5	6	7
50.	Open Life - UniKorona Akcje	FOLAK002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Akcje	1	2	3	4	5	6	7
51.	Open Life - UniAkcje Wzrostu	FOLSW003	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
52.	Open Life - UniAkcje Nowa Europa	FOLNE001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Nowa Europa	1	2	3	4	5	6	7
53.	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
54.	Open Life - UniAkcje Dywidendowy	FOLUD001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Dywidendowy	1	2	3	4	5	6	7
55.	Open Life - Noble Fund Akcji	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji	1	2	3	4	5	6	7
56.	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
57.	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

58.	Open Life - ESALIENS Akcji	FOLAK004	ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Akcji	1	2	3	4	5	6	7
59.	Open Life - AXA Akcji	FOLAK008	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji	1	2	3	4	5	6	7
60.	Open Life - AXA Selektywny Akcji Polskich	FOLAK009	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich	1	2	3	4	5	6	7
61.	Open Life - AXA Makro Alokacji	FOLZR003	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Makro Alokacji	1	2	3	4	5	6	7
62.	Open Life - Investor Gold Otwarty	FOLGO001	Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty	1	2	3	4	5	6	7
63.	Open Life - Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny	1	2	3	4	5	6	7
64.	Open Life - Investor Akcji	FOLAK014	Investor Akcji FIO	1	2	3	4	5	6	7
65.	Open Life - Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO - Investor Turcja	1	2	3	4	5	6	7
66.	Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN	1	2	3	4	5	6	7
67.	Open Life - Open Finance Akcji	FOLAK011	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji	1	2	3	4	5	6	7
68.	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
69.	Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji	FOLAA001	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji	1	2	3	4	5	6	7
70.	Open Life - Allianz Selektywny	FOLSL001	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny	1	2	3	4	5	6	7
71.	Open Life - Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC - Akcja	1	2	3	4	5	6	7
72.	Open Life - ALTUS Subfundusz Short	FOLAS001	ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Short	1	2	3	4	5	6	7
73.	Open Life - Templeton Asian Growth Fund	FOLTF001	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund	1	2	3	4	5	6	7
74.	Open Life - Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund	1	2	3	4	5	6	7
75.	Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund	1	2	3	4	5	6	7
76.	Open Life - Franklin European Dividend Fund	FOLFD001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Dividend Fund	1	2	3	4	5	6	7
77.	Open Life - Franklin Natural Resources	FOLFR001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources	1	2	3	4	5	6	7
78.	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
79.	Open Life - Skarbiec Emerging Markets Opportunities	FOLJP001	Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec - Emerging Markets Opportunities	1	2	3	4	5	6	7

80.	Open Life - Skarbiec Global Select Equity	FOLJP004	Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec Global Select Equity	1	2	3	4	5	6	7
81.	Open Life - Templeton Latin America	FOLFA001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Latin America	1	2	3	4	5	6	7
82.	Open Life - Rockbridge Rynków Surowcowych	FOLBH003	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Rynków Surowcowych	1	2	3	4	5	6	7
83.	Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych	FOLBH004	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych	1	2	3	4	5	6	7
84.	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
85.	Open Life - Rockbridge Strategii Akcyjnej	FOLBH006	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Strategii Akcyjnej	1	2	3	4	5	6	7
86.	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
87.	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
88.	Open Life - MetLife Akcji Amerykańskich	FOLML005	MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich	1	2	3	4	5	6	7
89.	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
90.	Open Life - Superfund Akcji	FOLAK012	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Akcji	1	2	3	4	5	6	7
91.	Open Life - Superfund GoldFuture	FOLGF001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund GoldFuture	1	2	3	4	5	6	7
92.	Open Life - Superfund Alternatywny	FOLSA002	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Alternatywny	1	2	3	4	5	6	7

<sup>1</sup> 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](http://www.openlife.pl) i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.

#### 4. Postanowienia końcowe

Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 17 września 2018 roku.