

Załącznik nr 1 z 4 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 3 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIR133

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

### 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 tych funduszy, dostępne na stronie internetowej [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

### 2. Polityka inwestycyjna i charakterystyka aktywów Funduszu

- 1) Waluta podstawowa Funduszy: PLN
- 2) Limity zaangażowania  
Fundusz lokuje 100% aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa odpowiedniego Funduszu inwestycyjnego.
- 3) Wykaz Funduszy z oznaczeniem Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu:

lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu
<b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego:</b>			
1.	Open Life - Arka BZ WBK Akcji Polskich	FOLAK001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Polskich
2.	Open Life - Arka BZ WBK Akcji Tureckich	FOLTU001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Tureckich
3.	Open Life - UniKorona Akcje	FOLAK002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Akcje
4.	Open Life - UniAkcje Wzrostu	FOLSW003	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Wzrostu
5.	Open Life - UniAkcje Nowa Europa	FOLNE001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Nowa Europa
6.	Open Life - UniAkcje Małych i Średnich Spółek	FOLAM001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek
7.	Open Life - Noble Fund Akcji	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji
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 Africa and Frontier	FOLAF001	Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier

10.	Open Life - Legg Mason Akcji	FOLAK004	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Akcji
11.	Open Life - Novo Akcji	FOLAK006	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Akcji
12.	Open Life - AXA Akcji	FOLAK008	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji
13.	Open Life - AXA Akcji Dużych Spółek	FOLAK009	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji Dużych Spółek
14.	Open Life - AXA Makro Alokacji	FOLZR003	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Makro Alokacji
15.	Open Life - Investor Gold Otwarty	FOLGO001	Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty
16.	Open Life - Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny
17.	Open Life - Investor Agrobiznes	FOLAG001	Investor Parasol SFIO - Investor Agrobiznes
18.	Open Life - KBC Akcyjny	FOLAK005	KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Akcyjny
19.	Open Life - KBC Aktywny	FOLAT001	KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Aktywny
20.	Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) – PLN
21.	Open Life - PKO Akcji Plus	FOLAP010	PKO Parosolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Plus
22.	Open Life - PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM006	PKO Parosolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek
23.	Open Life - PKO Akcji Nowa Europa	FOLNE003	PKO Parosolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Nowa Europa
24.	Open Life - Open Finance Akcji	FOLAK011	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji
25.	Open Life - Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM005	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek
26.	Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji	FOLAA001	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji
27.	Open Life - Superfund Akcji	FOLAK012	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Akcji
28.	Open Life - Superfund GoldFuture	FOLGF001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund GoldFuture
29.	Open Life - Allianz Selektywny	FOLSL001	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny
30.	Open Life - Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja

<b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego:</b>			
31.	Open Life - Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu
32.	Open Life - Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych	FOLOB001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych
33.	Open Life - UniStabilny Wzrost	FOLSW002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniStabilny Wzrost
34.	Open Life - UniKorona Zrównoważony	FOLZR001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony
35.	Open Life - Noble Fund Mieszany	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany
36.	Open Life - Noble Fund Global Return	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return
37.	Open Life - Legg Mason Strateg	FOLTR001	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Strateg
38.	Open Life - Novo Zrównoważonego Wzrostu	FOLZW001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Zrównoważonego Wzrostu
39.	Open Life - AXA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu
40.	Open Life - KBC Stabilny	FOLSA001	KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Stabilny
41.	Open Life - PKO Strategicznej Alokacji	FOLTR002	PKO Parasolowy FIO - subfundusz PKO Strategicznej Alokacji
42.	Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu	FOLSW007	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu
43.	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC - III Filar
<b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego:</b>			
44.	Open Life - UniKorona Pieniężny	FOLPI001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Pieniężny
45.	Open Life - UniKorona Obligacje	FOLOB002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Obligacje
46.	Open Life - Noble Fund Pieniężny	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Pieniężny
47.	Open Life - Legg Mason Obligacji	FOLOB003	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Obligacji
48.	Open Life - Legg Mason Pieniężny	FOLPI002	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Pieniężny
49.	Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return
50.	Open Life - Novo Obligacji Przedsiębiorstw	FOLOP001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw

51.	Open Life - AXA Lokacyjny	FOLLK001	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Lokacyjny
52.	Open Life - AXA Obligacji	FOLOB006	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Obligacji
53.	Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN	FOLHY001	Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) – PLN
54.	Open Life - Allianz US High Yield - PLN	FOLHY002	Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) – PLN
55.	Open Life - Superfund Płynnościowy	FOLPL001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Płynnościowy
56.	Open Life - Novo Gotówkowy	FOLGT001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Gotówkowy
57.	Open Life - PKO Papierów Dłużnych Plus	FOLPD001	PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus
58.	Open Life - PKO Skarbowy	FOLSY004	PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Skarbowy
59.	Open Life - Open Finance Pieniężny	FOLPI004	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Pieniężny
60.	Open Life - Open Finance Obligacji	FOLOB009	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji
61.	Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond
62.	Open Life - Allianz Pieniężny	FOLPI005	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Pieniężny
63.	Open Life - Skarbiec Depozytowy	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC - DEPOZYTOWY

- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń dostosuje Strategię inwestycyjną Funduszy poprzez aktualizację wykazu Funduszy inwestycyjnych polegającą na:
    - a) wykreśleniu Funduszu w przypadku likwidacji Funduszu, która może wystąpić w przypadku zaistnienia którejkolwiek z okoliczności wymienionych 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 inwestycyjnychodpowiedniemu dostosowaniu podlega polityka Funduszu, którego dotyczy zmiana.
3. Aktualną Strategię inwestycyjną Funduszy Towarzystwo Ubezpieczeń zamieszcza na stronie internetowej i przekazuje na pisemne żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 4 września 2015 roku.