

Załącznik nr 1 z 5 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 3 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod warunków: UB\_OLIR126

## 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	FOLAK001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji
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 „Big Players”	FOLAK009	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji „Big Players”
14	Open Life - AXA Cyklu Koniunkturalnego	FOLZR003	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Cyklu Koniunkturalnego
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	FOLAK010	PKO Akcji - fundusz inwestycyjny otwarty
22	Open Life - PKO Akcji Małych i Średnich Spółek	FOLAM006	PKO Akcji Małych i Średnich Spółek - fundusz inwestycyjny otwarty
23	Open Life - PKO Akcji Nowa Europa	FOLNE003	PKO Akcji Nowa Europa - fundusz inwestycyjny otwarty
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 - Schroder ISF Global Resources Equity	FOLRE001	Schroder ISF Global Resources Equity
28	Open Life - Superfund Akcji	FOLAK012	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Akcji
29	Open Life - Superfund GoldFuture	FOLGF001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund GoldFuture
30	Open Life - Allianz Akcji Plus	FOLAK013	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Akcji Plus
31	Open Life - Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja

#### Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego:

32	Open Life - Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Stabilnego Wzrostu
33	Open Life - Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych	FOLOB001	ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych
34	Open Life - UniStabilny Wzrost	FOLSW002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniStabilny Wzrost
35	Open Life - UniKorona Zrównoważony	FOLZR001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony
36	Open Life - Noble Fund Mieszany	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany
37	Open Life - Noble Fund Global Return	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return
38	Open Life - Legg Mason Strateg	FOLTR001	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Strateg
39	Open Life - Novo Zrównoważonego Wzrostu	FOLZW001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Zrównoważonego Wzrostu
40	Open Life - AXA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu
41	Open Life - KBC Stabilny	FOLSA001	KBC Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - KBC Subfundusz Stabilny
42	Open Life - PKO Strategicznej Alokacji	FOLTR002	PKO Strategicznej Alokacji - fundusz inwestycyjny otwarty
43	Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu	FOLSW007	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu
44	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC - III Filar

#### Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego:

45	Open Life - UniKorona Pieniężny	FOLPI001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Pieniężny
46	Open Life - UniKorona Obligacje	FOLOB002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Obligacje
47	Open Life - Noble Fund Skarbowy	FOLSY002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Skarbowy
48	Open Life - Legg Mason Obligacji	FOLOB003	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Obligacji
49	Open Life - Legg Mason Pieniężny	FOLPI002	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Pieniężny
50	Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return	FOLEM001	Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return
51	Open Life - Novo Obligacji Przedsiębiorstw	FOLOP001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw

52	Open Life - AXA Lokacyjny	FOLLK001	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Lokacyjny
53	Open Life - AXA Obligacji	FOLOB006	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Obligacji
54	Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN	FOLHY001	Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) – PLN
55	Open Life - Allianz US High Yield - PLN	FOLHY002	Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) – PLN
56	Open Life - Superfund Płynnościowy	FOLPL001	Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Płynnościowy
57	Open Life - Novo Gotówkowy	FOLGT001	Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Gotówkowy
58	Open Life - PKO Obligacji	FOLOB008	PKO Obligacji - fundusz inwestycyjny otwarty
59	Open Life - PKO Skarbowy	FOLSY004	PKO Skarbowy - fundusz inwestycyjny otwarty
60	Open Life - Open Finance Pieniężny	FOLPI004	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Pieniężny
61	Open Life - Open Finance Obligacji	FOLOB009	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji
62	Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond	FOLAC001	Schroder ISF Asian Convertible Bond
63	Open Life - Allianz Pieniężny	FOLPI005	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Pieniężny
64	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 14 stycznia 2014 roku.