

STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Załącznik nr 1 z 1 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

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:

Ip.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu	Poziom ryzyka ¹ 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 - Legg Mason Obligacji	FOLOB003	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Obligacji	1 2 3 4 5 6 7
6.	Open Life - Legg Mason Pieniężny	FOLPI002	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz 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 - JPMorgan Global High Yield Bond Fund Polska	FOLJP002	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Global High Yield Bond Fund Polska	1	2	3	4	5	6	7
20.	Open Life - JPMorgan Global Strategic Bond Fund Polska	FOLJP003	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Global Strategic Bond Fund Polska	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 - BPH Pieniężny	FOLBH001	BPH Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - BPH Subfundusz Pieniężny	1	2	3	4	5	6	7
23.	Open Life - MetLife Pieniężny	FOLML001	MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Pieniężny	1	2	3	4	5	6	7
24.	Open Life - MetLife Obligacji Skarbowych	FOLML002	MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy - MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych	1	2	3	4	5	6	7
25.	Open Life - Noble Fund Obligacji	FOLNO001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Obligacji	1	2	3	4	5	6	7
26.	Open Life - AGIO Kapitał Plus	FOLAI001	AGIO Kapitał PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty	1	2	3	4	5	6	7
Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego										
27.	Open Life - ALTUS - Aktywnego Zarządzania	FOLAA002	ALTUS - FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Aktywnego Zarządzania	1	2	3	4	5	6	7
28.	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

29.	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
30.	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
31.	Open Life - Noble Fund Mieszany	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany	1	2	3	4	5	6	7
32.	Open Life - Noble Fund Global Return	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return	1	2	3	4	5	6	7
33.	Open Life - Legg Mason Strateg	FOLTR001	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Strateg	1	2	3	4	5	6	7
34.	Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu	FOLSW007	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
35.	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC-III Filar	1	2	3	4	5	6	7
36.	Open Life - SKARBIEC Market Neutral	FOLSN001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Market Neutral	1	2	3	4	5	6	7
37.	Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych	FOLSS001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych	1	2	3	4	5	6	7
38.	Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO	1	2	3	4	5	6	7
39.	Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund	1	2	3	4	5	6	7
40.	Open Life - AXA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
41.	Open Life - UniKorona Zrównoważony	FOLZR001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7
42.	Open Life - BPH Obligacji Korporacyjnych	FOLBH002	BPH Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - BPH Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	1	2	3	4	5	6	7
43.	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
44.	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										
45.	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
46.	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
47.	Open Life - UniKorona Akcje	FOLAK002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Akcje	1	2	3	4	5	6	7
48.	Open Life - UniAkcje Wzrostu	FOLSW003	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
49.	Open Life - UniAkcje Nowa Europa	FOLNE001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Nowa Europa	1	2	3	4	5	6	7

50.	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
51.	Open Life - UniAkcje Dywidendowy	FOLUD001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Dywidendowy	1	2	3	4	5	6	7
52.	Open Life - Noble Fund Akcji	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji	1	2	3	4	5	6	7
53.	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
54.	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
55.	Open Life - Legg Mason Akcji	FOLAK004	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Akcji	1	2	3	4	5	6	7
56.	Open Life - AXA Akcji	FOLAK008	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji	1	2	3	4	5	6	7
57.	Open Life - AXA Akcji Dużych Spółek	FOLAK009	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji Dużych Spółek	1	2	3	4	5	6	7
58.	Open Life - AXA Makro Alokacji	FOLZR003	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Makro Alokacji	1	2	3	4	5	6	7
59.	Open Life - Investor Gold Otwarty	FOLGO001	Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty	1	2	3	4	5	6	7
60.	Open Life - Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny	1	2	3	4	5	6	7
61.	Open Life - Investor Akcji	FOLAK014	Investor Akcji FIO	1	2	3	4	5	6	7
62.	Open Life - Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO - Investor Turcja	1	2	3	4	5	6	7
63.	Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN	1	2	3	4	5	6	7
64.	Open Life - Open Finance Akcji	FOLAK011	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji	1	2	3	4	5	6	7
65.	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
66.	Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji	FOLAA001	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji	1	2	3	4	5	6	7
67.	Open Life - Allianz Akcji Plus	FOLAK013	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Akcji Plus	1	2	3	4	5	6	7
68.	Open Life - Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC - Akcja	1	2	3	4	5	6	7

69.	Open Life - ALTUS Subfundusz Short	FOLAS001	ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Short	1	2	3	4	5	6	7
70.	Open Life - Templeton Asian Growth Fund	FOLTF001	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund	1	2	3	4	5	6	7
71.	Open Life - Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund	1	2	3	4	5	6	7
72.	Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund	1	2	3	4	5	6	7
73.	Open Life - Franklin European Dividend Fund	FOLFD001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Dividend Fund	1	2	3	4	5	6	7
74.	Open Life - Franklin Natural Resources	FOLFR001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources	1	2	3	4	5	6	7
75.	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
76.	Open Life - JPMorgan Emerging Markets Opportunities Fund Polska	FOLJP001	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Emerging Markets Opportunities Fund Polska	1	2	3	4	5	6	7
77.	Open Life - JPMorgan Highbridge US STEEP Fund Polska	FOLJP004	Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Highbridge US STEEP Fund Polska,	1	2	3	4	5	6	7
78.	Open Life - Templeton BRIC	FOLFB001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton BRICK	1	2	3	4	5	6	7
79.	Open Life - Templeton Latin America	FOLFA001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Latin America	1	2	3	4	5	6	7
80.	Open Life - BPH Globalny Żywności i Surowców	FOLBH003	BPH Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - BPH Subfundusz Globalny Żywności i Surowców	1	2	3	4	5	6	7
81.	Open Life - BPH Akcji Globalny	FOLBH004	BPH Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - BPH Subfundusz Akcji Globalny	1	2	3	4	5	6	7
82.	Open Life - BPH Akcji Dynamicznych Spółek	FOLBH005	BPH Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - BPH Subfundusz Akcji Dynamicznych Spółek	1	2	3	4	5	6	7
83.	Open Life - BPH Strategii Akcyjnej	FOLBH006	BPH Fundusz Inwestycyjny Otwarty Startegii Akcyjnej	1	2	3	4	5	6	7
84.	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
85.	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

86.	Open Life - MetLife Akcji Amerykańskich	FOLML005	MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich	1	2	3	4	5	6	7
87.	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

¹ Poziomy ryzyka dla poszczególnych UFK są analogiczne do poziomów ryzyka zawartych w Kluczowych Informacjach Dla Inwestorów (KIID) dla funduszy inwestycyjnych, w których jednostki uczestnictwa inwestowane są aktywa UFK.

- 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.
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 13 lipca 2015 roku.