

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.

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 |
|--|---|--------------|--|
| Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego: | | | |
| 1. | Open Life - Santander Akcji Polskich | FOLAK001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Akcji Polskich |
| 2. | Open Life - Santander Akcji Tureckich | FOLTU001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander 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 - ESALIENS Akcji | FOLAK004 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS 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 Selektywny Akcji Polskich | FOLAK009 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich |
| 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 Niemcy | FOLAG001 | Investor Parasol SFIO - Investor Niemcy |
| 18. | Open Life - Gamma Akcyjny | FOLAK005 | Gamma Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Gamma Subfundusz Akcyjny |
| 19. | Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN | FOLEG001 | Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) – PLN |
| 20. | Open Life - PKO Akcji Plus | FOLAP010 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Plus |
| 21. | Open Life - PKO Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLAM006 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek |
| 22. | Open Life - PKO Akcji Nowa Europa | FOLNE003 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Nowa Europa |
| 23. | Open Life - Open Finance Akcji | FOLAK011 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji |
| 24. | Open Life - Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLAM005 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek |
| 25. | Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji | FOLAA001 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji |
| 26. | Open Life - Superfund Akcji | FOLAK012 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Akcji |
| 27. | Open Life - Superfund GoldFuture | FOLGF001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund GoldFuture |
| 28. | Open Life - Allianz Selektywny | FOLSL001 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny |
| 29. | Open Life - Skarbiec Akcja | FOLTO002 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja |

Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego:

| | | | |
|-----|---|----------|--|
| 30. | Open Life - Santander Stabilnego Wzrostu | FOLSW001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu |
| 31. | Open Life - Santander Obligacji Skarbowych | FOLOB001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych |
| 32. | Open Life - UniStabilny Wzrost | FOLSW002 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniStabilny Wzrost |
| 33. | Open Life - UniKorona Zrównoważony | FOLZR001 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony |
| 34. | Open Life - Noble Fund Mieszany | FOLMI001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany |
| 35. | Open Life - Noble Fund Global Return | FOLGR001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return |
| 36. | Open Life - ESALIENS Strateg | FOLTR001 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Strateg |
| 37. | Open Life - Novo Zrównoważonego Wzrostu | FOLZW001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Zrównoważonego Wzrostu |
| 38. | Open Life - AXA Stabilnego Wzrostu | FOLSW005 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu |
| 39. | Open Life - Gamma Stabilny | FOLSA001 | Gamma Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Gamma Subfundusz Stabilny |
| 40. | Open Life - PKO Strategicznej Alokacji | FOLTR002 | PKO Parasolowy FIO - subfundusz PKO Strategicznej Alokacji |
| 41. | Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu | FOLSW007 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu |
| 42. | Open Life - SKARBIEC III Filar | FOLTO001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC - III Filar |

Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego:

| | | | |
|-----|--|----------|---|
| 43. | Open Life - UniKorona Dochodowy | FOLPI001 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Dochodowy |
| 44. | Open Life - UniKorona Obligacje | FOLOB002 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Obligacje |
| 45. | Open Life - Noble Fund Oszczędnościowy | FOLSY002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Oszczędnościowy |
| 46. | Open Life - ESALIENS Obligacji | FOLOB003 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Obligacji |
| 47. | Open Life - ESALIENS Oszczędnościowy | FOLPI002 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Oszczędnościowy |
| 48. | Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | FOLEM001 | Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return |
| 49. | Open Life - Novo Obligacji Przedsiębiorstw | FOLOP001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw |

| | | | |
|-----|---|----------|--|
| 50. | Open Life - AXA Ostrożnego Inwestowania | FOLLK001 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania |
| 51. | Open Life - AXA Obligacji | FOLOB006 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Obligacji |
| 52. | Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN | FOLHY001 | Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) – PLN |
| 53. | Open Life - Allianz US High Yield - PLN | FOLHY002 | Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) – PLN |
| 54. | Open Life - Superfund Spokojna Inwestycja Plus | FOLPL001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Spokojna Inwestycja Plus |
| 55. | Open Life - Novo Konserwatywny Oszczędnościowy | FOLGT001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Konserwatywny Oszczędnościowy |
| 56. | Open Life - PKO Papierów Dłużnych Plus | FOLPD001 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus |
| 57. | Open Life - PKO Obligacji Skarbowych | FOLSY004 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Obligacji Skarbowych |
| 58. | Open Life - Open Finance Oszczędnościowy | FOLPI004 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Oszczędnościowy |
| 59. | Open Life - Open Finance Obligacji | FOLOB009 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji |
| 60. | Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond | FOLAC001 | Schroder ISF Asian Convertible Bond |
| 61. | Open Life - Allianz Konserwatywny | FOLPI005 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Konserwatywny |
| 62. | Open Life - Skarbiec Dłużny Uniwersalny | FOLTO003 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Skarbiec Dłużny Uniwersalny |

- 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 3 czerwca 2019 roku.