

## 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\_OLIJ153

### 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:

Ip.	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 - 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
<b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>										
22.	Open Life - ALTUS - Aktywnego Zarządzania	FOLAA002	ALTUS - FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Aktywnego Zarządzania	1	2	3	4	5	6	7
23.	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
24.	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
25.	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
26.	Open Life - Noble Fund Mieszany	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Mieszany	1	2	3	4	5	6	7
27.	Open Life - Noble Fund Global Return	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Global Return	1	2	3	4	5	6	7
28.	Open Life - Legg Mason Strateg	FOLTR001	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Strateg	1	2	3	4	5	6	7

29.	Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu	FOLSW007	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
30.	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC-III Filar	1	2	3	4	5	6	7
31.	Open Life - SKARBIEC Market Neutral	FOLSN001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Market Neutral	1	2	3	4	5	6	7
32.	Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych	FOLSS001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych	1	2	3	4	5	6	7
33.	Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO	1	2	3	4	5	6	7
34.	Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund	1	2	3	4	5	6	7
35.	Open Life - AXA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
36.	Open Life - UniKorona Zrównoważony	FOLZR001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Zrównoważony	1	2	3	4	5	6	7
<b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>										
37.	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
38.	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
39.	Open Life - UniKorona Akcje	FOLAK002	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Akcje	1	2	3	4	5	6	7
40.	Open Life - UniAkcje Wzrostu	FOLSW003	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Wzrostu	1	2	3	4	5	6	7
41.	Open Life - UniAkcje Nowa Europa	FOLNE001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Nowa Europa	1	2	3	4	5	6	7
42.	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
43.	Open Life - UniAkcje Dywidendowy	FOLUD001	UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Dywidendowy	1	2	3	4	5	6	7
44.	Open Life - Noble Fund Akcji	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji	1	2	3	4	5	6	7
45.	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
46.	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
47.	Open Life - Legg Mason Akcji	FOLAK004	Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Akcji	1	2	3	4	5	6	7
48.	Open Life - AXA Akcji	FOLAK008	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji	1	2	3	4	5	6	7
49.	Open Life - AXA Akcji Dużych Spółek	FOLAK009	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Akcji Dużych Spółek	1	2	3	4	5	6	7

50.	Open Life - AXA Makro Alokacji	FOLZR003	AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Makro Alokacji	1	2	3	4	5	6	7
51.	Open Life - Investor Gold Otwarty	FOLGO001	Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty	1	2	3	4	5	6	7
52.	Open Life - Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny	1	2	3	4	5	6	7
53.	Open Life - Investor Akcji	FOLAK014	Investor Akcji FIO	1	2	3	4	5	6	7
54.	Open Life - Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO - Investor Turcja	1	2	3	4	5	6	7
55.	Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN	1	2	3	4	5	6	7
56.	Open Life - Open Finance Akcji	FOLAK011	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji	1	2	3	4	5	6	7
57.	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
58.	Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji	FOLAA001	Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji	1	2	3	4	5	6	7
59.	Open Life - Allianz Akcji Plus	FOLAK013	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Akcji Plus	1	2	3	4	5	6	7
60.	Open Life - Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC - Akcja	1	2	3	4	5	6	7
61.	Open Life - ALTUS Subfundusz Short	FOLAS001	ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Short	1	2	3	4	5	6	7
62.	Open Life - Templeton Asian Growth Fund	FOLTF001	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund	1	2	3	4	5	6	7
63.	Open Life - Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund	1	2	3	4	5	6	7
64.	Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund	1	2	3	4	5	6	7
65.	Open Life - Franklin European Dividend Fund	FOLFD001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Dividend Fund	1	2	3	4	5	6	7
66.	Open Life - Franklin Natural Resources	FOLFR001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources	1	2	3	4	5	6	7
67.	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
68.	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

69.	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
70.	Open Life - Templeton BRIC	FOLFB001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton BRICK	1	2	3	4	5	6	7
71.	Open Life - Templeton Latin America	FOLFA001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Latin America	1	2	3	4	5	6	7

<sup>1</sup> 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](http://www.openlife.pl) i przekazuje ją na każde żądanie Ubezpieczającego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 1 czerwca 2015 roku.