

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Kod warunków: UB\_OLIR133

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

### 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:

| I.p.  | Nazwa Funduszu  | Kod Funduszu | Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu                                 |
|---|---|--------------|---|
| <b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |   |              |   |
| 1.  | Open Life – Santander Akcji Polskich                  | FOLAK001     | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Akcji Polskich                          |
| 2.  | Open Life – Santander Akcji Spółek Wzrostowych        | FOLTU001     | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Akcji Spółek Wzrostowych                |
| 3.  | Open Life – Generali Korona Akcje                     | FOLAK002     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Akcje                     |
| 4.  | Open Life – Generali Akcje Wzrostu                    | FOLSW003     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Wzrostu                    |
| 5.  | Open Life – Generali Akcje Nowa Europa                | FOLNE001     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Nowa Europa                |
| 6.  | Open Life – Generali Akcje Małych i Średnich Spółek   | FOLAM001     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek   |
| 7.  | Open Life – Noble Fund Akcji Polskich                 | FOLAK003     | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich                       |
| 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 Strategii Mieszanych           | FOLAF001     | Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych |
| 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 Makroalokacji                  | FOLZR003 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – AXA Subfundusz Makroalokacji                          |
| 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 – Superfund Silver                   | FOLAK012 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Silver     |
| 24.   | Open Life – Superfund GoldFuture               | FOLGF001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund GoldFuture |
| 25.   | Open Life – Allianz Selektywny                 | FOLSL001 | Allianz FIO – Subfundusz Allianz Selektywny  |
| 26.   | Open Life – Skarbiec Akcja                     | FOLTO002 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji SKARBIEC–Akcja                  |
| 27.   | Open Life – Noble Fund Akcji Amerykańskich     | FOLGR001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich     |
| <b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |  |          |  |
| 28.   | Open Life – Santander Stabilnego Wzrostu       | FOLSW001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu         |
| 29.   | Open Life – Santander Obligacji Skarbowych     | FOLOB001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych       |
| 30.   | Open Life – Generali Stabilny Wzrost           | FOLSW002 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Stabilny Wzrost     |

|   |  |          |  |
|---|--|----------|--|
| 31.   | Open Life – Generali Korona Zrównoważony                       | FOLZR001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Zrównoważony               |
| 32.   | Open Life – Noble Fund Emerytalny                              | FOLMI001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Emerytalny                            |
| 33.   | Open Life – ESALIENS Strateg                                   | FOLTR001 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Strateg                            |
| 34.   | Open Life – Novo Zrównoważonego Wzrostu                        | FOLZW001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Zrównoważonego Wzrostu                             |
| 35.   | Open Life – AXA Stabilnego Wzrostu                             | FOLSW005 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu                                   |
| 36.   | Open Life – Gamma Stabilny                                     | FOLSA001 | Gamma Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Gamma Subfundusz Stabilny                                 |
| 37.   | Open Life – PKO Strategicznej Alokacji                         | FOLTR002 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Strategicznej Alokacji   |
| 38.   | Open Life – SKARBIEC III Filar                                 | FOLTO001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz SKARBIEC-III Filar                                  |
| <b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |  |          |  |
| 39.   | Open Life – Generali Korona Dochodowy                          | FOLPI001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Dochodowy                  |
| 40.   | Open Life – Generali Korona Obligacje                          | FOLOB002 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Obligacje                  |
| 41.   | Open Life – Noble Fund Konserwatywny                           | FOLSY002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Konserwatywny                         |
| 42.   | Open Life – ESALIENS Obligacji                                 | FOLOB003 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Obligacji                          |
| 43.   | Open Life – ESALIENS Konserwatywny                             | FOLPI002 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Konserwatywny                      |
| 44.   | Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | FOLEM001 | Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return   |
| 45.   | Open Life – Novo Obligacji Przedsiębiorstw                     | FOLOP001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw                          |
| 46.   | Open Life – AXA Ostrożnego Inwestowania                        | FOLLK001 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – AXA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania                              |
| 47.   | Open Life – AXA Obligacji                                      | FOLOB006 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – AXA Subfundusz Obligacji  |
| 48.   | Open Life – Allianz Euro High Yield Bond – PLN                 | FOLHY001 | Allianz Euro High Yield Bond – AT (H2-PLN) – PLN   |
| 49.   | Open Life – Allianz US High Yield – PLN                        | FOLHY002 | Allianz US High Yield – AT (H2-PLN) – PLN  |
| 50.   | Open Life – Superfund Spokojna Inwestycja Plus                 | FOLPL001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Spokojna Inwestycja Plus |
| 51.   | Open Life – Novo Konserwatywny Oszczędnościowy                 | FOLGT001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Konserwatywny Oszczędnościowy                      |

|     |   |          |  |
|-----|---|----------|--|
| 52. | Open Life – PKO Papierów Dłużnych Plus          | FOLPD001 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Papierów Dłużnych Plus                       |
| 53. | Open Life – PKO Obligacji Skarbowych            | FOLSY004 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Obligacji Skarbowych                         |
| 54. | Open Life – Schroder ISF Asian Convertible Bond | FOLAC001 | Schroder ISF Asian Convertible Bond  |
| 55. | Open Life – Allianz Konserwatywny               | FOLPI005 | Allianz FIO – Subfundusz Allianz Konserwatywny                                   |
| 56. | 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 polegającą na:
- wykreśleniu Funduszu w przypadku likwidacji Funduszu, która może wystąpić w przypadku zaistnienia którejkolwiek z okoliczności wymienionych w § 8 ust. 4 Regulaminu lub
  - dodaniu nowego Funduszu.
- 5) W przypadku wystąpienia którejkolwiek z poniższych okoliczności:
- zmiany polityki inwestycyjnej lub nazwy Funduszu inwestycyjnego, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu,
  - połączenia Funduszy inwestycyjnych;
- odpowiedniemu 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 18 stycznia 2021 r.