

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY OTWARTA

Załącznik nr 2 z 7 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

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia

### 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'<br>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 - Generali Korona Dochodowy                          | FOLPI001     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Dochodowy      | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 2.  | Open Life - Generali Korona Obligacje                          | FOLOB002     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Obligacje      | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 3.  | Open Life - Generali Obligacje Nowa Europa                     | FOLUE001     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Obligacje Nowa Europa | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 4.  | Open Life - Noble Fund Konserwatywny                           | FOLSY002     | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Konserwatywny             | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 5.  | Open Life - ESALIENS Konserwatywny                             | FOLPI002     | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Konserwatywny          | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 6.  | Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | FOLEM001     | Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return   | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 7.  | Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond                | FOLAC001     | Schroder ISF Asian Convertible Bond  | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 8.  | 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  |
| 9.  | Open Life - Allianz US High Yield - PLN                        | FOLHY002     | Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) - PLN  | 1 2 3 4 5 6 7  |
| 10.   | Open Life - Skarbiec Dłużny Uniwersalny                        | FOLTO003     | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Skarbiec - Dłużny Uniwersalny           | 1 2 3 4 5 6 7  |

|   |   |          |  |   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|----------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 11.   | Open Life - ALTUS<br>Absolutnej Stopy Zwrotu<br>Dłużny        | FOLAD001 | ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz<br>ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny                        | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 12.   | Open Life<br>- Investor Obligacji                             | FOLIO001 | Investor Obligacji FIO   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 13.   | Open Life<br>- AXA Ostrożnego<br>Inwestowania                 | FOLLK001 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- AXA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania                           | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 14.   | Open Life<br>- AXA Obligacji                                  | FOLOB006 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- AXA Subfundusz Obligacji   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 15.   | Open Life - Skarbiec<br>Global High Yield Bond                | FOLJP002 | Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec<br>- Global High Yield Bond                         | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 16.   | Open Life - Templeton<br>Global Bond Fund                     | FOLTF005 | Franklin Templeton Investment Funds<br>Templeton Global Bond Fund                                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 17.   | Open Life - MetLife<br>Obligacji Skarbowych                   | FOLML002 | MetLife Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Krajowy<br>- MetLife Subfundusz Obligacji Skarbowych      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 18.   | Open Life<br>- Noble Fund Obligacji                           | FOLNO001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Obligacji                          | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| <b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |   |          |  |   |   |   |   |   |   |   |
| 19.   | Open Life - Santander<br>Stabilnego Wzrostu                   | FOLSW001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu                    | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 20.   | Open Life<br>- Noble Fund Emerytalny                          | FOLMI001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Emerytalny                         | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 21.   | Open Life<br>- SKARBIEC III Filar                             | FOLTO001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz SKARBIEC - III Filar                             | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 22.   | Open Life - SKARBIEC<br>Market Neutral                        | FOLSN001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz SKARBIEC Market Neutral                          | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 23.   | Open Life - SKARBIEC<br>Rynków Surowcowych                    | FOLSS001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 24.   | Open Life - Investor<br>Zabezpieczenia<br>Emerytalnego        | FOLZE001 | Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 25.   | Open Life - Franklin Global<br>Fundamental Strategies<br>Fund | FOLTF004 | Franklin Templeton Investment Funds<br>Franklin Global Fundamental Strategies Fund                     | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 26.   | Open Life - AXA<br>Stabilnego Wzrostu                         | FOLSW005 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- AXA Subfundusz Stabilnego Wzrostu                                | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 27.   | Open Life - Generali<br>Korona Zrównoważony                   | FOLZR001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Generali Korona Zrównoważony            | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 28.   | Open Life - Rockbridge<br>Obligacji Korporacyjnych            | FOLBH002 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy<br>- Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 29.   | Open Life - Noble Fund<br>Stabilny                            | FOLWP001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty<br>- Subfundusz Noble Fund Stabilny                           | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

| Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego |   |          |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--|---|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 30.  | Open Life - Noble Fund Akcji Amerykańskich            | FOLGR001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich                  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 31.  | Open Life - Noble Fund Akcji Europejskich             | FOLNT002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich                   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 32.  | Open Life - Generali Korona Akcje                     | FOLAK002 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Akcje                     | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 33.  | Open Life - Generali Akcje Wzrostu                    | FOLSW003 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Wzrostu                    | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 34.  | Open Life - Generali Akcje Nowa Europa                | FOLNE001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Nowa Europa                | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 35.  | Open Life - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek   | FOLAM001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 36.  | Open Life - Generali Akcji: Megatrendy                | FOLUD001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy                | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 37.  | Open Life - Noble Fund Akcji Polskich                 | FOLAK003 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich                       | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 38.  | 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 |
| 39.  | Open Life - Noble Fund Strategii Mieszanych           | FOLAF001 | Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 40.  | Open Life - AXA Selektywny Akcji Polskich             | FOLAK009 | AXA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - AXA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich                           | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 41.  | Open Life - Investor Gold Otwarty                     | FOLGO001 | Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 42.  | Open Life - Investor Indie i Chiny                    | FOLIC001 | Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 43.  | Open Life - Investor Turcja                           | FOLTU002 | Investor Parasol SFIO - Investor Turcja   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 44.  | Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN        | FOLEG001 | Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 45.  | Open Life - Allianz Selektywny                        | FOLSL001 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 46.  | Open Life - Skarbiec Akcja                            | FOLTO002 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC - Akcja                             | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 47.  | Open Life - ALTUS Subfundusz Short                    | FOLAS001 | ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Short   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 48.  | Open Life - Franklin India Fund                       | FOLTF002 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund   | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 49.  | Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund          | FOLTF003 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund                                  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 50.  | Open Life - Templeton European Dividend Fund          | FOLFD001 | Franklin Templeton Investment Funds - Templeton European Dividend Fund                                | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 51.  | Open Life - Franklin Natural Resources                | FOLFR001 | Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources                                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |

|     |   |          |  |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|----------|--|---|---|---|---|---|---|---|
| 52. | Open Life - Skarbiec Emerging Markets Opportunities   | FOLJP001 | Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec - Emerging Markets Opportunities                                      | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 53. | Open Life - Rockbridge Rynków Surowcowych             | FOLBH003 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Rynków Surowcowych                            | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 54. | Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych               | FOLBH004 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych                              | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 55. | Open Life - Rockbridge Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLBH005 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Małych i Średnich Spółek                | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 56. | 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 |
| 57. | Open Life - MetLife Akcji Amerykańskich               | FOLML005 | MetLife Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasol Światowy - MetLife Subfundusz Akcji Amerykańskich           | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 58. | 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 |

<sup>1</sup> Poziomy ryzyka określone dla poszczególnych UFK są analogiczne jak poziomy ryzyka wskazane w Kluczowych Informacjach Dla Inwestorów (KIID) dla odpowiednich funduszy inwestycyjnych, aktualne na dzień wejścia w życie niniejszej Strategii inwestycyjnej.

- 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 oraz Wykaz Funduszy stanowiący załącznik nr 1 do Regulaminu.
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 15 lutego 2021 roku.