

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY OTWARTA

Załącznik nr 2 z 9 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB\_OLIJ167

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' 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 - Skarbiec Dłużny Uniwersalny	FOLTO003	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Skarbiec - Dłużny Uniwersalny	1 2 3 4 5 6 7
10.	Open Life - Investor Obligacji	FOLIO001	Investor Obligacji FIO	1 2 3 4 5 6 7

11.	Open Life - UNIQA Ostrożnego Inwestowania	FOLLK001	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania	1 2 3 4 5 6 7
12.	Open Life - UNIQA Obligacji	FOLOB006	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Obligacji	1 2 3 4 5 6 7
13.	Open Life - Templeton Global Bond Fund	FOLTF005	Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund	1 2 3 4 5 6 7
14.	Open Life Rockbridge Neo Obligacji Skarbowych	FOLML002	Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych	1 2 3 4 5 6 7
15.	Open Life - Noble Fund Obligacji	FOLNO001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Obligacji	1 2 3 4 5 6 7
<b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>				
16.	Open Life - Santander Stabilnego Wzrostu	FOLSW001	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu	1 2 3 4 5 6 7
17.	Open Life - Noble Fund Emerytalny	FOLMI001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Emerytalny	1 2 3 4 5 6 7
18.	Open Life - SKARBIEC III Filar	FOLTO001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC - III Filar	1 2 3 4 5 6 7
19.	Open Life - SKARBIEC Market Neutral	FOLSN001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Market Neutral	1 2 3 4 5 6 7
20.	Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych	FOLSS001	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych	1 2 3 4 5 6 7
21.	Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	FOLZE001	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO	1 2 3 4 5 6 7
22.	Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund	FOLTF004	Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund	1 2 3 4 5 6 7
23.	Open Life - UNIQA Stabilnego Wzrostu	FOLSW005	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Stabilnego Wzrostu	1 2 3 4 5 6 7
24.	Open Life - Generali Korona Zrównoważony	FOLZR001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Zrównoważony	1 2 3 4 5 6 7
25.	Open Life - Rockbridge Obligacji Korporacyjnych	FOLBH002	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych	1 2 3 4 5 6 7
26.	Open Life - Noble Fund Stabilny	FOLWP001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Stabilny	1 2 3 4 5 6 7
<b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>				
27.	Open Life - Noble Fund Akcji Amerykańskich	FOLGR001	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich	1 2 3 4 5 6 7
28.	Open Life - Noble Fund Akcji Europejskich	FOLNT002	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich	1 2 3 4 5 6 7
29.	Open Life - Generali Korona Akcje	FOLAK002	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Akcje	1 2 3 4 5 6 7
30.	Open Life - Generali Akcje Value	FOLSW003	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Value	1 2 3 4 5 6 7

31.	Open Life - Generali Akcje Nowa Europa	FOLNE001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Nowa Europa	1	2	3	4	5	6	7
32.	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
33.	Open Life - Generali Akcji: Megatrendy	FOLUD001	Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy	1	2	3	4	5	6	7
34.	Open Life - Noble Fund Akcji Polskich	FOLAK003	Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich	1	2	3	4	5	6	7
35.	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
36.	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
37.	Open Life - UNIQA Akcji Dużych Spółek	FOLAK009	UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Akcji Dużych Spółek	1	2	3	4	5	6	7
38.	Open Life - Investor Gold Otwarty	FOLGO001	Investor Parasol SFIO - Investor Gold Otwarty	1	2	3	4	5	6	7
39.	Open Life - Investor Indie i Chiny	FOLIC001	Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny	1	2	3	4	5	6	7
40.	Open Life - Investor Turcja	FOLTU002	Investor Parasol SFIO - Investor Turcja	1	2	3	4	5	6	7
41.	Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN	FOLEG001	Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN	1	2	3	4	5	6	7
42.	Open Life - Allianz Selektywny	FOLSL001	Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny	1	2	3	4	5	6	7
43.	Open Life - Skarbiec Akcja	FOLTO002	Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC - Akcja	1	2	3	4	5	6	7
44.	Open Life - Franklin India Fund	FOLTF002	Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund	1	2	3	4	5	6	7
45.	Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund	FOLTF003	Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund	1	2	3	4	5	6	7
46.	Open Life - Templeton European Dividend Fund	FOLFD001	Franklin Templeton Investment Funds - Templeton European Dividend Fund	1	2	3	4	5	6	7
47.	Open Life - Franklin Natural Resources	FOLFR001	Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources	1	2	3	4	5	6	7
48.	Open Life - Skarbiec Emerging Markets Opportunities	FOLJP001	Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec - Emerging Markets Opportunities	1	2	3	4	5	6	7
49.	Open Life - Rockbridge Growth Leaders	FOLBH003	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Growth Leaders	1	2	3	4	5	6	7
50.	Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych	FOLBH004	Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych	1	2	3	4	5	6	7
51.	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
52.	Open Life - Rockbridge Neo Akcji Średnich Spółek	FOLML003	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek	1	2	3	4	5	6	7

53.	Open Life Rockbridge Neo Akcji Amerykańskich	FOLML005	Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Amerykańskich	1	2	3	4	5	6	7
54.	Open Life Rockbridge Neo Akcji Chińskich i Azjatyckich	FOLML006	Rockbridge Neo 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 29 września 2023 r.