

Załącznik nr 1 z 3 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Warunków Ubezpieczenia grupowego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „db Invest Portfel”

Kod warunków: UB\_OGIJ144

## 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](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:

| lp.  | Nazwa Funduszu  | Kod Funduszu | Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu                                |
|--|---|--------------|--|
| <b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego:</b> |   |              |  |
| 1.   | Open Life - Arka BZ WBK Akcji Polskich                  | FOLAK001     | ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Polskich                     |
| 2.   | Open Life - Arka BZ WBK Akcji Tureckich                 | FOLTU001     | ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Akcji Tureckich                    |
| 3.   | Open Life - UniAkcje Wzrostu                            | FOLSW003     | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Wzrostu                               |
| 4.   | Open Life - UniAkcje Nowa Europa                        | FOLNE001     | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Nowa Europa                           |
| 5.   | Open Life - UniAkcje Małych i Średnich Spółek           | FOLAM001     | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniAkcje Małych i Średnich Spółek              |
| 6.   | Open Life - Noble Fund Akcji                            | FOLAK003     | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji                               |
| 7.   | Open Life - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek   | FOLAM002     | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek      |
| 8.   | Open Life - Noble Fund Africa and Frontier              | FOLAF001     | Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Africa and Frontier |
| 9.   | Open Life - Legg Mason Akcji                            | FOLAK004     | Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Akcji                        |
| 10.  | Open Life - Investor Indie i Chiny                      | FOLIC001     | Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny   |
| 11.  | Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN          | FOLEG001     | Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN  |
| 12.  | Open Life - Open Finance Akcji                          | FOLAK011     | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji                            |
| 13.  | Open Life - Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLAM005     | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Akcji Małych i Średnich Spółek   |

|     |   |          |  |
|-----|---|----------|--|
| 14. | Open Life - Open Finance Aktywnej Alokacji                      | FOLAA001 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Aktywnej Alokacji                                      |
| 15. | Open Life - Superfund Akcji                                     | FOLAK012 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Akcji  |
| 16. | Open Life - Superfund GoldFuture                                | FOLGF001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund GoldFuture                                   |
| 17. | Open Life - Allianz Selektywny                                  | FOLSL001 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny  |
| 18. | Open Life - Skarbiec Akcja                                      | FOLTO002 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja  |
| 19. | Open Life - Investor Akcji                                      | FOLAK014 | Investor Akcji FIO   |
| 20. | Open Life - Investor TOP 25 Małych Spółek                       | FOLTS002 | Investor Top 25 Małych Spółek FIO  |
| 21. | Open Life - Investor Turcja                                     | FOLTU002 | Investor Parasol SFIO - Investor Turcja  |
| 22. | Open Life - Skarbiec Spółek Wzrostowych                         | FOLSP008 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - subfundusz SKARBIEC SPÓŁEK WZROSTOWYCH   |
| 23. | Open Life - JPMorgan Emerging Markets Opportunities Fund Polska | FOLJP001 | Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Emerging Markets Opportunities Fund Polska |
| 24. | Open Life - JPMorgan Highbridge US STEEP Fund Polska            | FOLJP004 | Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Highbridge US STEEP Fund Polska            |
| 25. | Open Life - Schroder ISF Frontier Markets Equity                | FOLFM001 | Schroder ISF Frontier Markets Equity   |
| 26. | Open Life - Schroder ISF EURO Equity                            | FOLEE001 | Schroders ISF EURO Equity  |
| 27. | Open Life - Schroder ISF Asian Opportunities                    | FOLAO001 | Schroder ISF Asian Opportunities   |
| 28. | Open Life - Templeton Asian Growth Fund                         | FOLTF001 | Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund  |
| 29. | Open Life - Franklin India Fund                                 | FOLTF002 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund  |
| 30. | Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund                    | FOLTF003 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund   |
| 31. | Open Life - Altus Absolutnej Sropy Zwrotu Rynku Polskiego       | FOLAR002 | ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz Absolutnej Sropy Zwrotu Rynku Polskiego  |

**Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego:**

|     |  |          |  |
|-----|--|----------|--|
| 32. | Open Life - Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych | FOLOB001 | ARKA BZ WBK Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Arka BZ WBK Obligacji Skarbowych |
| 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 - Legg Mason Strateg               | FOLTR001 | Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Strateg        |
| 37. | Open Life - Open Finance Stabilnego Wzrostu  | FOLSW007 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Stabilnego Wzrostu |
| 38. | Open Life - SKARBIEC III Filar               | FOLTO001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC-III Filar                  |

|  |  |          |  |
|--|--|----------|--|
| 39.  | Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego               | FOLZE001 | Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO   |
| 40.  | Open Life - Schroder ISF Global Diversified Growth             | FOLDG001 | Schroder ISF Global Diversified Growth   |
| 41.  | Open Life - Schroder ISF Global High Income Bond               | FOLIB001 | Schroder ISF Global High Income Bond   |
| 42.  | Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund        | FOLTF004 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund                                    |
| <b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego:</b> |  |          |  |
| 43.  | Open Life - UniKorona Pieniężny                                | FOLPI001 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Pieniężny  |
| 44.  | Open Life - UniKorona Obligacje                                | FOLOB002 | UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz UniKorona Obligacje  |
| 45.  | Open Life - Noble Fund Pieniężny                               | FOLSY002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Pieniężny   |
| 46.  | Open Life - Legg Mason Pieniężny                               | FOLPI002 | Legg Mason Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Legg Mason Subfundusz Pieniężny                                  |
| 47.  | Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return | FOLEM001 | Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return   |
| 48.  | Open Life - Novo Obligacji Przedsiębiorstw                     | FOLOP001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw                                      |
| 49.  | Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN                 | FOLHY001 | Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) - PLN   |
| 50.  | Open Life - Allianz US High Yield - PLN                        | FOLHY002 | Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) - PLN  |
| 51.  | Open Life - Superfund Płynnościowy                             | FOLPL001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Superfund Płynnościowy                         |
| 52.  | Open Life - Novo Gotówkowy                                     | FOLGT001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Novo Gotówkowy  |
| 53.  | Open Life - Open Finance Pieniężny                             | FOLPI004 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Pieniężny                                      |
| 54.  | Open Life - Open Finance Obligacji                             | FOLOB009 | Open Finance Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Open Finance Obligacji                                      |
| 55.  | Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond                | FOLAC001 | Schroder ISF Asian Convertible Bond  |
| 56.  | Open Life - Allianz Pieniężny                                  | FOLPI005 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Pieniężny   |
| 57.  | Open Life - Skarbiec Depozytowy                                | FOLTO003 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC-DEPOZYTOWY             |
| 58.  | 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 |
| 59.  | Open Life - JPMorgan Global Strategic Bond Fund Polska         | FOLJP003 | Skarbiec - JP Morgan Asset Management Funds Polska SFIO - Subfundusz JPMorgan - Global Strategic Bond Fund Polska  |
| 60.  | Open Life - ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny               | FOLAD001 | ALTUS FIO Parasolowy - ALTUS Subfundusz ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny                                       |
| 61.  | Open Life - Templeton Global Bond Fund                         | FOLTF005 | Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund   |

- 4) Towarzystwo Ubezpieczeń dostosuje Strategię inwestycyjną Funduszy poprzez aktualizację wykazu Funduszy 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 Ubezpieczonego.
4. **Postanowienia końcowe**  
Niniejsza Strategia inwestycyjna wchodzi w życie z dniem 4 września 2015 roku.