

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Kod warunków: UB\_OLIR126

Załącznik nr 1 z 5 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 Value                    | FOLSW003     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcje Value                    |
| 5.  | Open Life – Generali Akcji Rynków Wschodzących      | FOLNE001     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących      |
| 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 – UNIQA Akcji                               | FOLAK008 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Akcji   |
| 13. | Open Life – UNIQA Selektywny Akcji Polskich           | FOLAK009 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich                       |
| 14. | Open Life – UNIQA Makroalokacji                       | FOLZR003 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA 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 – Allianz Europe Equity Growth – PLN        | FOLEG001 | Allianz Europe Equity Growth – AT (H-PLN) – PLN   |
| 19. | Open Life – PKO Akcji Polskich Plus                   | FOLAP010 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Polskich Plus   |
| 20. | Open Life – PKO Akcji Małych i Średnich Spółek        | FOLAM006 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Akcji Małych i Średnich Spółek                                    |
| 21. | Open Life – Superfund Silver                          | FOLAK012 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Silver                  |
| 22. | Open Life – Superfund GoldFuture                      | FOLGF001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund GoldFuture              |
| 23. | Open Life – Allianz Selektywny                        | FOLSL001 | Allianz FIO – Subfundusz Allianz Selektywny   |
| 24. | Open Life – Skarbiec Akcja                            | FOLTO002 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja                               |
| 25. | Open Life – Noble Fund Akcji Amerykańskich            | FOLGR001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich                  |
| 26. | Open Life – ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii    | FOLTR001 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Medycyny i Nowych Technologii     |

| <b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |   |          |  |
|---|---|----------|--|
| 27.   | Open Life – Santander Stabilnego Wzrostu                    | FOLSW001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu         |
| 28.   | Open Life – Santander Obligacji Skarbowych                  | FOLOB001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Santander Obligacji Skarbowych       |
| 29.   | Open Life – Generali Stabilny Wzrost                        | FOLSW002 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Stabilny Wzrost     |
| 30.   | Open Life – Generali Korona Zrównoważony                    | FOLZR001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Zrównoważony |
| 31.   | Open Life – Noble Fund Emerytalny                           | FOLMI001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Emerytalny              |
| 32.   | Open Life – Novo Zrównoważonego Wzrostu                     | FOLZW001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Zrównoważonego Wzrostu               |
| 33.   | Open Life – UNIQA Stabilnego Wzrostu                        | FOLSW005 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Stabilnego Wzrostu                 |
| 34.   | Open Life – PKO Dynamicznej Alokacji                        | FOLPS001 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Dynamicznej Alokacji                                 |
| 35.   | Open Life – SKARBIEC III Filar                              | FOLTO001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz SKARBIEC-III Filar                    |
| <b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego</b>       |   |          |  |
| 36.   | Open Life – Generali Korona Dochodowy                       | FOLPI001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Dochodowy    |
| 37.   | Open Life – Generali Korona Obligacje                       | FOLOB002 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Generali Korona Obligacje    |
| 38.   | Open Life – Noble Fund Konserwatywny                        | FOLSY002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Noble Fund Konserwatywny           |
| 39.   | Open Life – ESALIENS Obligacji                              | FOLOB003 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Obligacji            |
| 40.   | Open Life – ESALIENS Konserwatywny                          | FOLPI002 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz ESALIENS Konserwatywny        |
| 41.   | Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return | FOLEM001 | Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return  |

|     |  |          |  |
|-----|--|----------|--|
| 42. | Open Life – Novo Obligacji Przedsiębiorstw           | FOLOP001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Obligacji Przedsiębiorstw                          |
| 43. | Open Life – UNIQA Ostrożnego Inwestowania            | FOLLK001 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Ostrożnego Inwestowania                          |
| 44. | Open Life – UNIQA Obligacji                          | FOLOB006 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty – UNIQA Subfundusz Obligacji  |
| 45. | Open Life – Allianz Euro High Yield Bond – PLN       | FOLHY001 | Allianz Euro High Yield Bond – AT (H2-PLN) – PLN   |
| 46. | Open Life – Superfund Spokojna Inwestycja Plus       | FOLPL001 | Superfund Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Superfund Spokojna Inwestycja Plus |
| 47. | Open Life – Novo Konserwatywny Oszczędnościowy       | FOLGT001 | Novo Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Novo Konserwatywny Oszczędnościowy                      |
| 48. | Open Life – PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy  | FOLPD002 | PKO Parasolowy FIO Subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy                                  |
| 49. | Open Life – PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy | FOLSY004 | PKO Parasolowy FIO – subfundusz PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy                               |
| 50. | Open Life – Schroder ISF Asian Convertible Bond      | FOLAC001 | Schroder ISF Asian Convertible Bond  |
| 51. | Open Life – Allianz Konserwatywny                    | FOLPI005 | Allianz FIO – Subfundusz Allianz Konserwatywny   |
| 52. | 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 inwestycyjnych 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 1 lipca 2024 r.