

## STRATEGIA INWESTYCYJNA FUNDUSZY

Kod OWU: UB\_OLI150

Załącznik nr 1 z 1 do Regulaminu stanowiącego załącznik nr 2 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

### 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:

| I.p.  | Nazwa Funduszu  | Kod Funduszu | Nazwa Funduszu inwestycyjnego, do którego lokowane są aktywa Funduszu                             |
|---|---|--------------|---|
| <b>Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |   |              |   |
| 1.  | Open Life - Generali Korona Obligacji Uniwersalny           | FOLPI001     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Obligacji Uniwersalny |
| 2.  | Open Life - Generali Korona Obligacje                       | FOLOB002     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Obligacje             |
| 3.  | Open Life - Generali Konserwatywny                          | FOLUE001     | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Konserwatywny                |
| 4.  | Open Life - Noble Fund Konserwatywny                        | FOLSY002     | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Konserwatywny                    |
| 5.  | Open Life - ESALIENS Obligacji                              | FOLOB003     | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Obligacji                     |
| 6.  | Open Life - ESALIENS Konserwatywny                          | FOLPI002     | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Konserwatywny                 |
| 7.  | Open Life - Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return | FOLEM001     | Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return   |

|   |  |          |  |
|---|--|----------|--|
| 8.  | Open Life - Schroder ISF Asian Convertible Bond      | FOLAC001 | Schroder ISF Asian Convertible Bond  |
| 9.  | Open Life - Allianz Konserwatywny                    | FOLPI005 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Konserwatywny   |
| 10.   | Open Life - Allianz Euro High Yield Bond - PLN       | FOLHY001 | Allianz Euro High Yield Bond - AT (H2-PLN) - PLN   |
| 11.   | Open Life - Allianz US High Yield - PLN              | FOLHY002 | Allianz US High Yield - AT (H2-PLN) - PLN  |
| 12.   | Open Life - Skarbiec Obligacja (kb)                  | FOLKB036 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Skarbiec Obligacja                          |
| 13.   | Open Life - Investor Obligacji Uniwersalny           | FOLIO001 | Investor Obligacji Uniwersalny   |
| 14.   | Open Life - UNIQA Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy | FOLLK001 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Dłużny Uniwersalny Krótkoterminowy       |
| 15.   | Open Life - UNIQA Obligacji Uniwersalny              | FOLOB006 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Obligacji Uniwersalny                    |
| 16.   | Open Life - Templeton Global Bond Fund               | FOLTF005 | Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund                                 |
| 17.   | Open Life - Rockbridge Obligacji Aktywny 1           | FOLBH001 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy – Rockbridge Subfundusz Obligacji Aktywny 1 |
| 18.   | Open Life - Rockbridge Neo Konserwatywny             | FOLML001 | Rockbridge Neo Subfundusz Konserwatywny  |
| 19.   | Open Life - Rockbridge Neo Obligacji Skarbowych      | FOLML002 | Rockbridge Neo Subfundusz Obligacji Skarbowych   |
| 20.   | Open Life - Noble Fund Obligacji                     | FOLNO001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Obligacji                     |
| 21.   | Open Life - AGIO Kapitał Plus                        | FOLAI001 | AGIO Kapitał PLUS Fundusz Inwestycyjny Otwarty   |
| <b>Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |  |          |  |
| 22.   | Open Life - Santander Stabilnego Wzrostu             | FOLSW001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Stabilnego Wzrostu               |

|   |   |          |   |
|---|---|----------|---|
| 23.   | Open Life - Santander Obligacji Uniwersalny             | FOLWK001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Obligacji Uniwersalny                 |
| 24.   | Open Life - Noble Fund Emerytalny                       | FOLMI001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Emerytalny                         |
| 25.   | Open Life - ESALIENS Strateg                            | FOLTR001 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Strateg                         |
| 26.   | Open Life - SKARBIEC Stabilnego Wzrostu                 | FOLTO001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Stabilnego Wzrostu                      |
| 27.   | Open Life - SKARBIEC Market Neutral                     | FOLSN001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Market Neutral                          |
| 28.   | Open Life - SKARBIEC Rynków Surowcowych                 | FOLSS001 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz SKARBIEC Rynków Surowcowych                      |
| 29.   | Open Life - Investor Zabezpieczenia Emerytalnego        | FOLZE001 | Investor Zabezpieczenia Emerytalnego FIO  |
| 30.   | Open Life - Franklin Global Fundamental Strategies Fund | FOLTF004 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin Global Fundamental Strategies Fund                     |
| 31.   | Open Life - UNIQA Stabilnego Wzrostu                    | FOLSW005 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Stabilnego Wzrostu                            |
| 32.   | Open Life - Generali Korona Zrównoważony                | FOLZR001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Zrównoważony            |
| 33.   | Open Life - Rockbridge Obligacji Korporacyjnych         | FOLBH002 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych |
| 34.   | Open Life - Noble Fund Stabilny                         | FOLWP001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Stabilny                           |
| <b>Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego</b> |   |          |   |
| 35.   | Open Life - Noble Fund Akcji Amerykańskich              | FOLGR001 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Amerykańskich                |
| 36.   | Open Life - Noble Fund Akcji Europejskich               | FOLNT002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Europejskich                 |

|     |   |          |   |
|-----|---|----------|---|
| 37. | Open Life - Santander Akcji Polskich                  | FOLAK001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Akcji Polskich                          |
| 38. | Open Life - Santander Akcji Spółek Wzrostowych        | FOLTU001 | Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Santander Akcji Spółek Wzrostowych                |
| 39. | Open Life - Generali Korona Akcje                     | FOLAK002 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Akcje                     |
| 40. | Open Life - Generali Akcje Value                      | FOLSW003 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Value                      |
| 41. | Open Life - Generali Akcji Rynków Wschodzących        | FOLNE001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących        |
| 42. | Open Life - Generali Akcje Małych i Średnich Spółek   | FOLAM001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcje Małych i Średnich Spółek   |
| 43. | Open Life - Generali Akcji: Megatrendy                | FOLUD001 | Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy                |
| 44. | Open Life - Noble Fund Akcji Polskich                 | FOLAK003 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich                       |
| 45. | Open Life - Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek | FOLAM002 | Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek       |
| 46. | Open Life - Noble Fund Strategii Mieszanych           | FOLAF001 | Noble Funds Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Strategii Mieszanych |
| 47. | Open Life - ESALIENS Akcji                            | FOLAK004 | ESALIENS Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz ESALIENS Akcji                             |
| 48. | Open Life - UNIQA Akcji                               | FOLAK008 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Akcji   |
| 49. | Open Life - UNIQA Selektywny Akcji Polskich           | FOLAK009 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Selektywny Akcji Polskich                       |
| 50. | Open Life - UNIQA Makroalokacji                       | FOLZR003 | UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty - UNIQA Subfundusz Makroalokacji                                   |
| 51. | Open Life - Investor Gold                             | FOLGO001 | Investor Parasol SFIO - Investor Gold   |
| 52. | Open Life - Investor Indie i Chiny                    | FOLIC001 | Investor Parasol SFIO - Investor Indie i Chiny  |

|     |  |          |  |
|-----|--|----------|--|
| 53. | Open Life - Investor Akcji                                   | FOLAK014 | Investor Akcji FIO   |
| 54. | Open Life - Investor Turcja                                  | FOLTU002 | Investor Parasol SFIO - Investor Turcja  |
| 55. | Open Life - Allianz Europe Equity Growth - PLN               | FOLEG001 | Allianz Europe Equity Growth - AT (H-PLN) - PLN  |
| 56. | Open Life - Allianz Selektywny                               | FOLSL001 | Allianz FIO - Subfundusz Allianz Selektywny  |
| 57. | Open Life - Skarbiec Akcji Polskich                          | FOLTO002 | Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC Akcji Polskich                 |
| 58. | Open Life - Templeton Asian Growth Fund                      | FOLTF001 | Franklin Templeton Investment Funds Templeton Asian Growth Fund                                  |
| 59. | Open Life - Franklin India Fund                              | FOLTF002 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin India Fund  |
| 60. | Open Life - Franklin U.S. Opportunities Fund                 | FOLTF003 | Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund                             |
| 61. | Open Life - Templeton European Sustainability Improvers Fund | FOLFD001 | Franklin Templeton Investment Funds - Templeton European Sustainability Improvers Fund           |
| 62. | Open Life - Franklin Natural Resources                       | FOLFR001 | Franklin Templeton Investment Funds - Franklin Natural Resources                                 |
| 63. | Open Life - Templeton Latin America                          | FOLFA001 | Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Latin America                                    |
| 64. | Open Life - Rockbridge Rynków Surowcowych                    | FOLBH003 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Rynków Surowcowych    |
| 65. | Open Life - Rockbridge Akcji Globalnych                      | FOLBH004 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Globalnych      |
| 66. | Open Life - Rockbridge Akcji Średnich Spółek                 | FOLBH005 | Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy - Rockbridge Subfundusz Akcji Średnich Spółek |
| 67. | Open Life - Rockbridge Neo Akcji Średnich Spółek             | FOLML003 | Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Średnich Spółek  |
| 68. | Open Life - Rockbridge Neo Akcji Rynków Rozwiniętych         | FOLML004 | Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Rynków Rozwiniętych  |

|     |  |          |   |
|-----|--|----------|---|
| 69. | Open Life - Rockbridge Neo Akcji Amerykańskich           | FOLML005 | Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Amerykańskich           |
| 70. | Open Life - Rockbridge Neo Akcji Chińskich i Azjatyckich | FOLML006 | Rockbridge Neo Subfundusz Akcji Chińskich i Azjatyckich |

- 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.
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 27 marca 2025 r.