

# KARTA INFORMACYJNA

## Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Obligacje Korporacyjne Plus IV vp.”

W Karcie Informacyjnej zawarte są podstawowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Obligacje Korporacyjne Plus IV vp.”. Karta Informacyjna nie jest elementem Umowy ubezpieczenia, nie stanowi materiału marketingowego, ma wyłącznie charakter informacyjny. Wiążący charakter ma wyłącznie Dokumentacja ubezpieczeniowa, na którą składają się:

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia, kod OWU: UB\_OLIJ186 (zwane dalej „OWU”)
- Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia, kod Tabeli: T/IGN/OLIJ186/001
- Regulamin lokowania środków Funduszu (zwany dalej „Regulaminem”) wraz z wykazem Funduszy, dostępna jest w oddziałach Agenta oraz na stronie internetowej: [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

Przed zawarciem Umowy ubezpieczenia Klientowi przekazywany jest również Dokument zawierający kluczowe informacje. Aktualna wersja Dokumentu zawierającego kluczowe informacje jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń, z oznaczeniem daty początku i końca obowiązywania.

Przeczytaj uważnie ten dokument, abyś wiedział, jakie są cechy produktu, jakie korzyści daje to ubezpieczenie oraz jakie ryzyka są z nim związane.

Karty Informacyjnej nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani rekomendacji do złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Jakakolwiek decyzja o zawarciu Umowy ubezpieczenia powinna być podejmowana przez Klienta po wcześniejszym zapoznaniu się informacjami zawartymi w ww. Dokumentacji ubezpieczeniowej.

Jeśli masz jakiegokolwiek pytania lub wątpliwości, możesz porozmawiać z przedstawicielem Agenta lub Towarzystwa.

**Zanim podpiszesz Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia, zapoznaj się z konstrukcją produktu oraz zapisami zawartymi w Dokumentacji ubezpieczeniowej. Upewnij się, że są one dla Ciebie zrozumiałe i że produkt odpowiada Twoim rzeczywistym potrzebom oraz możliwościom finansowym.**

**FORMA PRAWNA:** Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

**CHARAKTER (FUNKCJA) PRODUKTU:** Dobrowolny produkt ubezpieczeniowy o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

**CEL PRODUKTU:** Osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze Składki Jednorazowej przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Towarzystwo nie gwarantuje osiągnięcia celu produktu.

**PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWEGO FUNDUSZU KAPITAŁOWEGO (zwany dalej „Fundusz UFK”):** Umiarkowany.

**TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ (zwane dalej „Towarzystwo”):** Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.

**ROLA GETIN NOBLE BANK SPÓŁKA AKCYJNA (zwany dalej „Bank”):** Agent ubezpieczeniowy Towarzystwa, czyli przedsiębiorca wpisany do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, który w ramach umowy agencyjnej zawartej z Towarzystwem zobowiązany jest do pośredniczenia przy zawieraniu Umów ubezpieczenia oraz uczestniczenia w ich wykonywaniu.

## INFORMACJE PODSTAWOWE O UBEZPIECZENIU

### Główne cechy ubezpieczenia:

#### Inwestycyjny charakter Umowy ubezpieczenia:

- Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną przekazywana jest do Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych<sup>6</sup> (Fundusz UFK);
- Środki Funduszu UFK są inwestowane w szczególności w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa z siedzibą na terenie Polski (tj. obligacje korporacyjne). Aktualnie do 100% środków Funduszu UFK lokowane jest w certyfikaty inwestycyjne Open Finance Obligacji Przedsiębiorstw Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych. W trakcie trwania Umowy ubezpieczenia struktura aktywów Funduszu UFK może ulegać zmianie zgodnie ze strategią inwestycyjną określoną w Regulaminie;
- Wypłata środków z tytułu Kwartalnego kuponu dokonywana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów i skutkuje zmniejszeniem liczby Udziałów jednostkowych Funduszu zapisanych na Rachunku udziałów;
- Wysokość świadczeń wypłacanych z tytułu Umowy ubezpieczenia, w związku z tym, że jest uzależniona od Wartości rachunku udziałów, która jest zmienna w czasie, może być zarówno wyższa jak i niższa niż kwota opłaconej Składki Jednorazowej;
- Wartość wykupu jest niższa niż 100% Wartości rachunku udziałów w okresie pierwszych 4. Lat polisowych, z uwagi na pobieraną opłatę dystrybucyjną.

#### Ubezpieczeniowy charakter Umowy ubezpieczenia:

- Możliwość wyznaczenia jednej lub kilku osób Uposażonych, które nie muszą być z Ubezpieczonym spokrewnione;
- Uposażeni w przypadku śmierci Ubezpieczonego otrzymują Świadczenie ubezpieczeniowe z tego tytułu;
- Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej jest zwolnione z podatku od spadków i darowizn;

- Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wynosi 100 PLN oraz Wartość rachunku udziałów.

#### Okres ubezpieczenia:

- Data początku ubezpieczenia: dzień, w którym Towarzystwo przekazuje środki pochodzące ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną do Funduszu UFK i zapisuje Udziały jednostkowe Funduszu na Rachunku udziałów Ubezpieczającego. Dzień ten przypada w najbliższym Dniu wyceny następującym po upływie 3 Dni roboczych od daty opłacenia Składki Jednorazowej;
- Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia: Rocznicą polisy przypadająca w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85. rok życia.

#### Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- Dożycie przez Ubezpieczonego Rocznicą polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85. rok życia;
- Śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej.

#### Role poszczególnych podmiotów w ramach Umowy ubezpieczenia i zasady obejmowania ochroną ubezpieczeniową osób innych niż Ubezpieczający:

- Ubezpieczający – osoba fizyczna, która zawarła Umowę ubezpieczenia z Towarzystwem.
- Ubezpieczony – osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy ubezpieczenia.
- W ramach Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający może być tą samą osobą co Ubezpieczony. Istnieje także możliwość, aby Ubezpieczony był inną osobą niż Ubezpieczający – w takim przypadku objęcie Ubezpieczonego ochroną ubezpieczeniową wymaga również zgody Ubezpieczonego.
- Towarzystwo – podmiot zawierający Umowę ubezpieczenia z Ubezpieczającym.

**Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego:** 100 PLN oraz Wartość rachunku udziałów.

### Opis i wysokość świadczeń oraz podmioty uprawnione do ich otrzymania:

- Świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Roczniczy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony ten kończy 85. rok życia stanowi Wartość rachunku udziałów – wypłacane Ubezpieczonemu.
- Świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej stanowi Wartość rachunku udziałów oraz kwotę 100 PLN – wypłacane Uposażonemu, wskazanemu przez Ubezpieczonego, a w razie braku Uposażonego osobie uprawnionej zgodnie z OWU.
- Świadczenie częściowej wypłaty Wartości wykupu stanowi:
  - w pierwszych 4. Latach polisowych wartość Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną, która wynosi od 1,93% (w 1. Roku polisowym) do 0,48% (w 4. Roku polisowym) wartości Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów;
  - począwszy od 5. Roku polisowego 100% wartości Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego.

**Częściowa wypłata Wartości wykupu** skutkuje umorzeniem **części Udziałów jednostkowych** z Rachunku udziałów oraz wypłatą częściowej wypłaty Wartości wykupu Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot.

- Świadczenie całkowitej wypłaty Wartości wykupu stanowi:
  - w pierwszych 4. Latach polisowych Wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną, która wynosi od 1,93% (w 1. Roku polisowym) do 0,48% (w 4. Roku polisowym) wartości Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów;
  - począwszy od 5. Roku polisowego 100% Wartości rachunku udziałów.

**Całkowita wypłata Wartości wykupu** skutkuje umorzeniem **wszystkich Udziałów jednostkowych Funduszu** z Rachunku udziałów oraz całkowitą wypłatą Wartości wykupu Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot.

**Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa:** Śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej będąca wynikiem samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanych w ciągu 2 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia.

**Kwartalny kupon:** Najpóźniej do Dnia wyceny następującego po ostatnim Dniu roboczym każdego kwartału kalendarzowego, Towarzystwo dokonuje naliczenia Kwartalnego kuponu.

Wysokość Kwartalnego kuponu obliczana jest jako procentowy wzrost Wartości udziału jednostkowego Funduszu na ostatni dzień roboczy w danym kwartale kalendarzowym w stosunku do ostatniego dnia roboczego poprzedniego kwartału kalendarzowego pomniejszony o współczynnik 0,5%. Zatem jego wypłata nastąpi tylko wtedy gdy tak obliczona wysokość Kwartalnego kuponu przyjmie wartość większą od zera.

Wypłata środków z tytułu Kwartalnego kuponu należąca jest Ubezpieczającemu za liczbę dni trwania ochrony ubezpieczeniowej względem danego Ubezpieczonego w danym kwartale kalendarzowym, za który następuje wypłata.

Wypłata środków z tytułu Kwartalnego kuponu nie spowoduje wzrostu Wartości rachunku udziałów na koniec Okresu ubezpieczenia, ale pomniejszy Wartość rachunku udziałów Ubezpieczającego, ponieważ jest dokonywana poprzez umorzenie z rachunku odpowiedniej liczby Udziałów jednostkowych Funduszu z tego tytułu.

**Wysokość Kwartalnego kuponu nie jest gwarantowana i jest zmienna w czasie, co oznacza, że jego wartość może wynieść 0 zł.**

**Minimalny rekomendowany okres trwania Umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu UFK:** 4 Lata polisowe w związku z sugerowanym horyzontem inwestycyjnym Funduszu UFK oferowanego w ramach Umowy ubezpieczenia, wynikającym ze strategii inwestycyjnej tego Funduszu UFK określonej w Regulaminie oraz profilu jego ryzyka wskazanym w niniejszej Karcie Informacyjnej oraz w związku z minimalnym założonym przez Towarzystwo okresem trwania Umowy ubezpieczenia, w którym wartość świadczenia Wartości wykupu jest niższa niż Wartość rachunku udziałów.

**Składki i terminy płatności:** Minimalna wysokość Składki Jednorazowej: 25 000 PLN, powinna zostać zapłacona w terminie 30 dni kalendarzowych po podpisaniu i złożeniu Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

**Możliwość rezygnacji Ubezpieczającego z ubezpieczenia:** Najpóźniej do dnia poprzedzającego Datę początku ubezpieczenia, poprzez złożenie Towarzystwu bezpośrednio lub w placówce Banku pisemnego oświadczenia. W takim przypadku Ubezpieczony nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową, a Towarzystwo zwróci całą kwotę wpłaconą na poczet Składki Jednorazowej.

**Możliwość odstąpienia i wystąpienia z Umowy ubezpieczenia:** Ubezpieczający może odstąpić od Umowy ubezpieczenia, a Ubezpieczony, jeśli jest inną osobą niż Ubezpieczający może wystąpić z Umowy ubezpieczenia składając Towarzystwu bezpośrednio lub w placówce Banku pisemne oświadczenia:

- Ubezpieczający – w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia. W takim przypadku Towarzystwo wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunku udziałów powiększoną o pobraną opłatę wstępną i opłatę za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w całości oraz opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej; oraz
- Ubezpieczający – w terminie 60 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o Wartości rachunku udziałów.
- Ubezpieczony (jeśli jest inną osobą niż Ubezpieczający) – w terminie 60 dni od dnia przekazania Ubezpieczonemu przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o Wartości rachunku udziałów.

W przypadkach w pkt 2 oraz pkt 3 powyżej, Towarzystwo wypłaca Ubezpieczającemu:

- w pierwszych 4 Latach polisowych Wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną, która wynosi od 1,93% (w 1. Roku polisowym) do 0,48% (w 4. Roku polisowym) wartości Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów;
- począwszy od 5. Roku polisowego 100% Wartości rachunku udziałów; powiększoną o pobraną opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

**Możliwość wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego:**

W każdym czasie, poprzez złożenie Towarzystwu bezpośrednio lub w placówce Banku pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub poprzez złożenie dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu. W takim przypadku Towarzystwo dokona wypłaty Wartości wykupu.

**WAŻNE! Klient powinien być świadomy, że kwota uzyskana w wyniku:**

- odstąpienia od Umowy ubezpieczenia,
- wystąpienia z Umowy ubezpieczenia,
- wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia,

**może być mniejsza niż wartość wpłaconej Składki Jednorazowej, z uwagi na ryzyko inwestycyjne, pobrane opłaty oraz należny podatek.**



### INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH

**Opłata wstępna: 1,99% Składki Jednorazowej.**

Pobierana jednorazowo przed przekazaniem środków do Funduszu UFK.

Opłata nie podlega zwrotowi za wyjątkiem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia złożonego w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia.

Opłata wstępna służy pokryciu części kosztów dystrybucji produktu.

**Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:** Naliczana miesięcznie, w wysokości 1,99% w skali roku (0,165833% miesięcznie) od wartości Udziałów jednostkowych Funduszu (wartość zmienna), nie mniej niż 1,83 PLN miesięcznie (wartość stała). Naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych w Funduszu. Pobierana poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów.

Służy pokryciu: kosztów administrowania Umową ubezpieczenia, kosztów obsługi Umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

**Opłata za ryzyko:** 0,08 PLN miesięcznie (wartość stała) pobierana miesięcznie, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów.

Służy pokryciu: kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego.

Rok polisowy, w którym zakończyła się ochrona ubezpieczeniowa albo Towarzystwo Ubezpieczeń otrzymało dyspozycję częściowej wypłaty Wartości wykupu.	Stawka opłaty dystrybucyjnej
1.	1,93%
2.	1,45%
3.	0,97%
4.	0,48%
od 5.	0,00%

Opłata dystrybucyjna wyrażona jest procentowo. Naliczana od wartości Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów, zgodnie z OWU, na skutek złożenia w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej:

- dyspozycji częściowej wypłaty Wartości wykupu lub
- dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu lub
- oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub
- oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 4 OWU.

Naliczona opłata pobierana jest poprzez kwotowe pomniejszenie równowartości Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów.

Opłata dystrybucyjna służy pokryciu części kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków pokrytych opłatą wstępną i opłatą za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia, które nie zostały pokryte w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia na skutek jej rozwiązania przed upływem 4 Lat polisowych liczonych od Daty początku ubezpieczenia lub na skutek dokonania częściowej wypłaty Wartości wykupu przed tym okresem.

**Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są środki Funduszu UFK:** Koszty obciążają aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które mogą być lokowane środki Funduszu UFK i wskazane są każdorazowo w statutach/prospektach tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania dostępnych poprzez stronę internetową [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl). Koszty te są uwzględniane w wycenie: jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego, certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusz inwestycyjny zamknięty lub tytułu uczestnictwa innej instytucji wspólnego inwestowania, a w konsekwencji również w Wartości udziału jednostkowego Funduszu.

Informacja o wysokości opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania oraz kosztów obciążających aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania dostępna jest poprzez stronę internetową [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

Z tytułu lokowania aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w jednostki, certyfikaty inwestycyjne lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania Towarzystwo Ubezpieczeń otrzymuje od towarzystw funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania zarządzających tymi funduszami inwestycyjnymi/instytucjami wspólnego inwestowania świadczenie w wysokości od 0% do 71% pobieranej przez nie opłaty z tytułu zarządzania aktywami. Świadczenie to ustalane jest w oparciu o faktyczną wartość aktywów albo wartość opłaty faktycznie obciążającej aktywa funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania. Towarzystwo Ubezpieczeń nabywa prawo do świadczenia pod warunkiem zgromadzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń minimalnej wartości aktywów w ramach danego typu jednostki, certyfikatu inwestycyjnego lub tytułu uczestnictwa funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania.

Przychody uzyskane z tego tytułu wraz z opłatą wstępną oraz opłatą za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia służą pokryciu kosztów administrowania polisą, kosztów obsługi Umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztu kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

**WAŻNE!** Do Funduszu UFK przekazywana jest Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną.



## NAJWAŻNIEJSZE CZYNNIKI RYZYKA INWESTYCYJNEGO

- Ryzyko rynkowe:** Ryzyko związane z możliwością utraty części lub całości Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną, w wyniku znacznych wahań Wartości rachunku udziałów w Okresie ubezpieczenia ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu.
- Ryzyko kredytowe:** Ryzyko związane z możliwością niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszu, jak również ryzyka kontrahenta, od którego Towarzystwo Ubezpieczeń nabywa instrumenty finansowe wchodzące w skład aktywów Funduszu, oraz ryzyko depozytariuszy lub banków z którymi Towarzystwo Ubezpieczeń zawiera odpowiednio umowy depozytu terminowego lub umowy rachunku bankowego.
- Ryzyko podatkowe:** Ryzyko zmiany obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni.
- Ryzyko ograniczonej płynności:** Ryzyko związane z realizacją trzy razy w danym miesiącu kalendarzowym dyspozycji lub oświadczeń skutkujących umorzeniem Udziałów jednostkowych. Ryzyko ograniczonej płynności to także ryzyko niedostatecznej płynności danego instrumentu finansowego na rynku, powodujące brak możliwości jego nabycia lub sprzedaży.
- Ryzyko polityczne:** Ryzyko zmiany sytuacji politycznej na świecie.
- Ryzyko makroekonomiczne:** Ryzyko zmiany koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie.
- Ryzyko utraty części Składki Jednorazowej:** Ryzyko związane z koniecznością uwzględnienia w wartości wypłaty z Umowy ubezpieczenia części kosztów, które zostały poniesione przez Towarzystwo, ale nie rozliczone do dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia, przed upływem 4 Lat polisowych.
- Ryzyko kredytowe towarzystwa ubezpieczeń:** Ryzyko związane z niewypłacalnością towarzystwa ubezpieczeń w związku z prowadzoną działalnością, w tym ryzyko niedotrzymania warunków umowy w przypadku upadłości lub przymusowej likwidacji towarzystwa ubezpieczeń. Jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą zostać zaspokojone z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zaspokojenie roszczeń należy do zadań Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnego. W przypadku upadłości ubezpieczyciela Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny gwarantuje świadczenia do wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w PLN 30 000 EUR według średniego kursu Narodowego Banku Polskiego obowiązującego w dniu ogłoszenia upadłości, oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego albo w dniu zarządzenia likwidacji przymusowej.
- Ryzyko złożoności produktu:** Ryzyko związane ze skomplikowanym charakterem Umowy ubezpieczenia, związaną z nią dokumentacją ubezpieczeniową, a także ryzyko złożoności strategii inwestycyjnej Funduszu, a w konsekwencji utrudnieniami w zrozumieniu konstrukcji produktu oraz zapisów OWU wraz z załącznikami tj. Regulaminem oraz Tabelą Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia, jak również ryzyko złożoności zasad wyceny Wartości aktywów netto Funduszu, których Ubezpieczający nie jest w stanie samodzielnie zweryfikować.
- Ryzyko koncentracji aktywów:** Ryzyko związane z możliwością inwestycji znacznej części aktywów w jeden rodzaj instrumentu finansowego, rynek lub walutę, które może dotknąć nieoczekiwana strata lub utrata wartości lub płynności.
- Ryzyko prawne:** Ryzyko związane ze zmianą powszechnie obowiązujących przepisów prawa, co może wpłynąć negatywnie na wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu.

**WAŻNE!** Inwestowanie w Fundusze UFK jest obciążone ryzykiem inwestycyjnym, Wartość aktywów netto Funduszu UFK może ulec zmniejszeniu, w związku z tym Wartość rachunku udziałów, a w ślad za nią kwota uzyskana w wyniku wypłaty Wartości wykupu może być dużo niższa niż wartość Składki Jednorazowej. W takim przypadku Ubezpieczający może ponieść stratę równą nawet całości zaalokowanej do Funduszu UFK Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.

Szczegółowe informacje na temat ryzyka inwestycyjnego znajdują się w § 6 ust. 1 Regulaminu. W przypadku realizacji któregośkolwiek z powyższych ryzyk Ubezpieczający może ponieść stratę równą części, a nawet całości wpłaconej Składki Jednorazowej.



## INFORMACJE O STRATEGII INWESTYCYJNEJ I WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY UFK

W ramach Umowy ubezpieczenia Towarzystwo lokuje środki pochodzące ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną w Fundusz: UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych<sup>6</sup>.

Fundusz UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych<sup>6</sup> lokuje środki w szczególności w obligacje korporacyjne, czyli dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa z siedzibą na terenie Polski. Fundusz UFK może lokować swoje aktywa bezpośrednio w dłużne papiery wartościowe (tj. obligacje przedsiębiorstw – obligacje korporacyjne), jak również pośrednio poprzez inwestycję w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych jak i tytułu uczestnictwa emitowane przez zagraniczne instytucje wspólnego inwestowania (tj. podmioty odpowiadające swojej konstrukcji polskim funduszom inwestycyjnym), które większość swoich aktywów inwestują w obligacje korporacyjne (tj. wyemitowane przez przedsiębiorstwa). Pełna charakterystyka strategii inwestycyjnej Funduszu UFK jest zapisana w Regulaminie.

Towarzystwo nie gwarantuje, iż Wartość rachunku udziałów w trakcie Okresu ubezpieczenia lub w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia stanowić będzie co najmniej kwotę odpowiadającą Składce Jednorazowej.



## PODATEK

Zgodnie z przepisami prawa Towarzystwo jest zobowiązane pobrać i odprowadzić 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od zysków kapitałowych.

Podstawę do opodatkowania stanowi dochód z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej która po pomniejszeniu o opłatę wstępną będzie przekazywana do Funduszu UFK. Jest to kwota odpowiadająca dodatniej różnicy pomiędzy sumą wypłat środków z tytułu Kwartalnego kuponu, Wartości wykupu lub świadczeń ubezpieczeniowych w części odpowiadającej Wartości rachunku udziałów, wypłaconych z tytułu Umowy ubezpieczenia a wartością wpłaconej Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.



## ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

Osoba zgłaszająca roszczenie składa Towarzystwu dokumenty, niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego, do których należą:

- 1) zgłoszenie roszczenia;
- 2) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do Świadczenia ubezpieczeniowego,

a w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, dodatkowo – odpis aktu zgonu.



## ZASADY, TRYB I SPOSÓB ZGŁASZANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

**Zasady i tryb zgłaszania reklamacji:** Klienci mogą zgłaszać Reklamacje:

- pisemnie: osobiście w jednostce Towarzystwa obsługującej Klientów albo przesyłką pocztową, adres: ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa;

- w formie elektronicznej: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres [info@openlife.pl](mailto:info@openlife.pl) albo przy wykorzystaniu formularza na stronie internetowej Towarzystwa;
- ustnie: telefonicznie pod numerem infolinii 801 222 333 lub +48 22 101 41 60 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce Towarzystwa obsługującej Klientów.

Reklamacja może być złożona przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w zwykłej formie pisemnej lub kopią poświadczoną za zgodność z oryginałem przez adwokata lub radcę prawnego, a także kuriera lub posłańca.

### Sposób i tryb rozpatrywania reklamacji:

Odpowiedź na Reklamacje udzielana jest bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. W przypadku szczególnie skomplikowanych spraw, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni Towarzystwo:

- 1) poinformuje Klienta o przyczynach opóźnienia;
- 2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
- 3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.

Odpowiedź na Reklamacje udzielana jest w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji. Na wniosek Klienta odpowiedź może zostać dostarczona pocztą elektroniczną.

Pełna informacja o zasadach rozpatrywania Reklamacji oraz dodatkowych uprawnieniach Klienta znajduje się w OWU.

### Przed podpisaniem Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia sprawdź, czy otrzymałeś/otrzymałaś Dokumentację ubezpieczeniową.

Polisa wystawiona przez Towarzystwo potwierdzająca zawarcie Umowy ubezpieczenia będzie wysyłana do klienta pocztą.

Klient powinien rozważyć ryzyka, potencjalne korzyści oraz ewentualne straty, charakterystykę ubezpieczenia, konsekwencje prawne i ekonomiczne, związane z zawarciem Umowy ubezpieczenia oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.

Zarówno Towarzystwo Ubezpieczeń jak i Agent (Getin Noble Bank S.A.) stosują procedury mające na celu zapobieganie i zarządzanie konfliktami interesów na etapie tworzenia, zarządzania i oferowania produktów ubezpieczeniowych.

Towarzystwo Ubezpieczeń dopuszcza stosowanie specjalnych praktyk wspierających sprzedaż w postaci okresowych konkursów organizowanych dla Agenta. Informacja o okresie obowiązywania ewentualnego konkursu sprzedażowego względem danego produktu jest każdorazowo publikowana na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń i możliwa do sprawdzenia w jednostce Agenta przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

Towarzystwo oraz Agenta wiąże III Rekomendacja dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym, opublikowana przez Związek Banków Polskich oraz Polską Izbę Ubezpieczeń. Karta Informacyjna została opracowana zgodnie z dokumentacją ubezpieczeniową przyjętą przez Zarząd Open Life Towarzystwo Życie S.A. w drodze uchwał z dnia 30 maja 2019 r. oraz z dnia 25 lipca 2019 r.

Istnieje możliwość zapoznania się z Kartą Informacyjną wydrukowaną większą czcionką, zapytaj pracownika Agenta ubezpieczeniowego.

**Nie musisz podejmować decyzji dzisiaj. Możesz przeanalizować dokumenty w domu i podjąć decyzję o zawarciu Umowy ubezpieczenia w innym terminie.**

Oświadczenie klienta:

Oświadczam, że otrzymałem/am:

- Kartę Informacyjną,
- Ogólne Warunki Ubezpieczenia,
- Regulamin,
- Tabelę Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia,

dotyczące Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Obligacje Korporacyjne Plus IV vp.”.

Jestem świadomy/a, że jest to Ubezpieczenie o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jestem świadomy/a, że Wartość udziału jednostkowego Funduszu może podlegać istotnym wahanom, a wpłacone w ramach Umowy ubezpieczenia środki pieniężne podlegają ryzyku utraty części lub całości kapitału, które to ryzyko ponoszone jest w całości przeze mnie jako Ubezpieczającego.

Jestem świadomy/a, że Towarzystwo w związku z zawarciem, prowadzeniem i zarządzaniem Umową ubezpieczenia pobiera opłaty na zasadach opisanych w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia i zgodnie z zapisami Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia.

Jestem świadomy/a, że wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia przeze mnie jako Ubezpieczającego skutkuje całkowitą wypłatą Wartości wykupu, która może być znacząco niższa niż kwota wpłaconej Składki Jednorazowej.

Świadczenie całkowitej wypłaty Wartości wykupu stanowi w pierwszych 4. latach polisowych Wartość rachunku udziałów pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną, a począwszy od 5. Roku polisowego 100% Wartości rachunku udziałów. Świadczenie częściowej wypłaty Wartości wykupu stanowi w pierwszych 4. latach polisowych wartość Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, pomniejszoną o opłatę dystrybucyjną, a począwszy od 5. Roku polisowego 100% wartości tych Udziałów jednostkowych.

.....  
Data

.....  
Podpis Ubezpieczającego

.....  
Podpis pracownika Agenta