

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

Poniższy dokument zawiera kluczowe informacje o danym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu inwestycyjnego oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także pomóc w porównywaniu go z innymi produktami.

INFORMACJE OGÓLNE

Nazwa produktu: „Portfel Możliwości Premium”, kod OWU: UB_OLIJ177

Towarzystwo Ubezpieczeń: Open Life TU Życie S.A.

Kontakt: adres jak w stopce, infolinia: 801 222 333, strona internetowa: www.openlife.pl, adres email: info@openlife.pl.

Nazwa organu sprawującego nadzór nad Towarzystwem Ubezpieczeń: Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia lub ostatniej zmiany Dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 10-10-2019 r.

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:

Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (Fundusz).

Dobrowolny produkt ubezpieczeniowy o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną. Produkt umożliwia gromadzenie i inwestowanie przeważającej części środków pochodzących ze składki jednorazowej przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków po stronie Ubezpieczającego. Inwestowanie następuje w ramach dostępnych w tym produkcie Funduszy, do wyboru Ubezpieczającego.

Opis bazowych wariantów inwestycyjnych (Funduszy):

Środki Funduszy dostępnych w ramach umowy ubezpieczenia są lokowane w:

- 1) jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z kategorii funduszy: rynku pieniężnego, rynku obligacji, rynku akcji, rynku surowców, mieszanych, absolutnej stopy zwrotu o różnym poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- 2) depozyty bankowe lub środki pieniężne.

Wykaz oferowanych Funduszy oraz szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**.

Główne czynniki, od których zależy wartość zwrotu z inwestycji:

- 1) wzrost wartości aktywów Funduszu tj. w szczególności wzrost wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są środki Funduszu (czynnik zwiększający wartość inwestycji - wzrost wartości jednostki lub tytułu uczestnictwa powoduje analogiczny wzrost wartości udziału Funduszu) oraz
- 2) spadek wartości aktywów Funduszu tj. w szczególności spadek wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są środki Funduszu (czynnik zmniejszający wartość inwestycji - spadek wartości jednostki lub tytułu uczestnictwa powoduje analogiczny spadek wartości udziału Funduszu) oraz
- 3) wartość pobranych opłat (czynnik zmniejszający wartość inwestycji o równowartość pobranych opłat tj. opłaty za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia, opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu oraz opłaty za ryzyko, których wysokość została przedstawiona w części „**JAKIE SĄ KOSZTY?**”).

Cechy docelowego inwestora różnią się w zależności od Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Cechy umowy ubezpieczenia:

- 1) umowa o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (w zakresie ochrony: śmierć ubezpieczonego lub śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem, dożycie przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia). W ramach umowy ubezpieczenia Klient ma wybór spośród dwóch wariantów: wariant podstawowy ochrony, w którym suma ubezpieczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku wynosi 10 000 zł albo wariant rozszerzony ochrony w którym suma ubezpieczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku wynosi 110 000 zł. Wybór wariantu rozszerzonego ochrony wiąże się z dodatkową opłatą i dodatkowymi włączeniami odpowiedzialności Towarzystwa ubezpieczeń. W niniejszym **DOKUMENCIE ZAWIERAJĄCYM KLUCZOWE INFORMACJE** uwzględniono podstawowy wariant ochrony;

- 2) składka jednorazowa. Minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 10 000 zł;

- 3) składka jednorazowa jest alokowana do Funduszy, zgodnie z dyspozycją ubezpieczającego.

Ubezpieczonym może być osoba fizyczna w wieku 18 - 70 lat. Koszt ochrony ubezpieczeniowej w wariantie podstawowym ochrony pokrywany przez Ubezpieczającego w ramach opłaty za ryzyko w wysokości 0,85 zł miesięcznie, uwzględnionej w kwocie składki jednorazowej. Opłata pobierana jest co miesiąc poprzez umorzenie udziałów Funduszy (czynnik zmniejszający wartość zwrotu z inwestycji). W ramach promocji Towarzystwo Ubezpieczeń może zwolnić Ubezpieczającego z części kosztu ochrony ubezpieczeniowej odpowiadającego ochronie ubezpieczeniowej z tytułu śmierci ubezpieczonego okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku właściwego dla sumy ubezpieczenia z tego tytułu w wysokości 10 000 PLN.

Świadczenia ubezpieczeniowe, których hipotetyczne wartości, wyliczone w różnych scenariuszach zostały wskazane w części zatytułowanej „**JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?**”:

| Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w zależności od zdarzenia ubezpieczeniowego | Co wypłacamy z tytułu umowy ubezpieczenia? | Komu wypłacamy? |
|--|--|----------------------------|
| z tytułu śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej albo | 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów | uposażonym lub uprawnionym |
| z tytułu śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w następstwie nieszczęśliwego wypadku (wariant podstawowy ochrony) albo | 10 000 zł oraz 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów | uposażonym lub uprawnionym |
| z tytułu dożycia przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia | wartość rachunku udziałów | ubezpieczonemu |

Na wysokość świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego mogą mieć wpływ ewentualne wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń, o których mowa w ogólnych warunkach ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na okres do 85. roku życia ubezpieczonego. Minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu wynosi 4 albo 5 lat i różni się w zależności od Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**.

Open Life TU Życie S.A. ma prawo do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia w przypadkach wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

Umowa ubezpieczenia zostanie automatycznie rozwiązana w przypadku spadku wartości rachunku udziałów do zera.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Ogólny wskaźnik ryzyka:



Ogólny wskaźnik ryzyka danego Funduszu stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Wskaźnik ryzyka różni się w zależności od Funduszu.

Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Wcześniejsza rezygnacja z umowy ubezpieczenia skutkuje wypłatą świadczeń z tytułu umowy opisanych w części „**ILE CZASU POWINIEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁACIĆ PIENIĄDZE?**”

Na podstawie klasy ryzyka oraz oceny polityki inwestycyjnej Fundusze są kwalifikowane przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o niskim, umiarkowanym albo wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Nasza klasyfikacja oznacza, że z inwestycją w Fundusz związane jest odpowiednio niskie, umiarkowane lub wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia. Informacja o poziomie ryzyka straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z inwestycją w danym Funduszu jest zawarta w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** w pkt. „**OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA**”.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „**CO SIĘ STANIE, JEŚLI OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?**”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników:

Zmiana wartości udziału Funduszu odzwierciedla zmianę wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są środki Funduszu. Wartość zwrotu z inwestycji w Funduszu pomniejszając pobierane opłaty. Zwrot z inwestycji oraz scenariusze odzwierciedlające świadczenie ubezpieczeniowe jakie mogą otrzymać Twoi beneficjenci w przypadku wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego różnią się w zależności od Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** w pkt. Scenariusze dotyczące wyników Funduszu. W zaprezentowanej tam tabeli tam pokazano, ile pieniędzy możesz dostać z powrotem w przypadku spieniężenia inwestycji na koniec określonego roku trwania umowy ubezpieczenia w różnych scenariuszach, przy założeniu, że inwestujesz 40 000 zł jednorazowo. Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja inwestycja. Możesz

porównać je ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Przedstawione scenariusze są szacunkami przyszłych wyników opartymi na dowodach z przeszłości oraz na zmienności wartości tej inwestycji i nie stanowią dokładnego wskaźnika. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania produktu. Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych i nie uwzględnia sytuacji, w której nie jesteśmy w stanie wypłacić ci pieniędzy.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, jak również obejmują koszty dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

CO SIĘ STANIE, JEŚLI OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Klient może ponieść stratę w związku z upadłością Towarzystwa Ubezpieczeń. W takim przypadku Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

W przypadku braku możliwości spieniężenia aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, Klient może nie być w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będzie musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko to nie jest objęte instytucjonalnym systemem rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Zakres zmniejszeń zwrotu pokazuje, jaki wpływ łączne koszty ponoszone przez Ciebie będą miały na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać. Łączne koszty obejmują koszty jednorazowe, koszty bieżące i koszty dodatkowe.

Kwoty tu przedstawione są łącznymi kosztami samego produktu, przy scenariuszu umiarkowanym, w trzech różnych okresach utrzymywania. Obejmują one potencjalne kary za wcześniejsze wyjście z inwestycji. Dane liczbowe oparte są na założeniu, że inwestujesz 40 000 zł. Są to dane szacunkowe i mogą ulec zmianie w przyszłości.

Osoba sprzedająca Ci ten produkt lub doradzająca w jego sprawie może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ na Twoją inwestycję będą miały wszystkie koszty w czasie.

Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł Scenariusze | | | |
|---|---|---|---|
| Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia wynosi 4 lata | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | od 1 799,78 do 2 715,89 | od 2 610,27 do 4 563,50 | od 4 264,15 do 8 719,94 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | od -4,51% do -6,74% | od -3,24% do -5,34% | od -2,60% do -4,65% |
| Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | od 2 196,32 do 4 747,31 | od 4 680,76 do 12 285,98 | od 7 294,30 do 19 887,60 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | od -5,49% do -11,85% | od -3,77% do -10,17% | od -3,42% do -9,83% |

Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) **wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji**, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), **w ujęciu rocznym**;
- 2) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia wynosi 4 lata | Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat | |
|--|--------------------------------|---|--|---|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | brak | |
| | Koszty wyjścia | od -0,12% do -0,15% | brak | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia. |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | od -2,47% do -4,62% | od -3,42% do -9,83% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | brak | - |

Opis kosztów:

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna służąca do ustalenia wartości wykupu: 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;**
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,40% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;**
- 3) **opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.**

Koszt wyjścia – uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu) oraz
- 3) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2), służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3), służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Koszty różnią się w zależności od Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**.

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆCI PIENIĄDZE?

Umowa trwa do dożycia przez ubezpieczonego 85. roku życia. Minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu oraz okres trwania umowy ubezpieczenia, w którym wartość wypłaty z umowy ubezpieczenia wiąże się z kosztem wyjścia, wynosi 4 albo 5 lat i różni się w zależności od Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**.

Procedury wyjścia z inwestycji:

| Przesłanka do wypłaty | Rodzaj świadczenia | Co wypłacamy z tytułu umowy ubezpieczenia? |
|---|---|--|
| dyspozycja ubezpieczającego, możliwa w dowolnym momencie ochrony ubezpieczeniowej | częściowa lub całkowita wypłata wartości wykupu | odpowiednia część umorzonej wartości rachunku udziałów przemnożoną przez stawkę procentową opłaty dystrybucyjnej służącą do ustalenia wartości wykupu |
| oświadczenie ubezpieczającego, możliwe w terminie 30 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia | odstąpienie od umowy ubezpieczenia - w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia | wartość rachunku udziałów powiększoną o nienależne Towarzystwu Ubezpieczeń opłaty |
| oświadczenie ubezpieczającego, możliwe w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia | odstąpienie od umowy ubezpieczenia/wystąpienie z umowy ubezpieczenia - w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia | odpowiednia część umorzonej wartości rachunku udziałów przemnożoną przez stawkę procentową opłaty dystrybucyjnej służącą do ustalenia wartości wykupu. |

Z wyłączeniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia, w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat wypłacana kwota uwzględnia kompensatę części kosztów produktu, która nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. To spowoduje, że Twój zwrot z inwestycji będzie niższy. Im wcześniejsze wyjście z inwestycji tym większe jest zmniejszenie zwrotu z inwestycji. Informacja na temat stawki procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu w poszczególnych latach polisowych została przedstawiona w części „**JAKIE SĄ KOSZTY**”.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

- 1) pisemnie: osobiście w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń albo przesyłką pocztową na adres Towarzystwa Ubezpieczeń: ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa;
- 2) w formie elektronicznej: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres info@openlife.pl lub przy wykorzystaniu formularza na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń (www.openlife.pl) lub za pośrednictwem Serwisu Internetowego (wyłącznie Klienci posiadający dostęp do Serwisu Internetowego);
- 3) ustnie: telefonicznie pod numerem infolinii 801 222 333 lub +48 22 101 41 60 albo osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium”, są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, kod OWU: UB_OLIJ177 wraz z załącznikami, dostępnymi w oddziałach Agenta (Getin Noble Bank S.A.) oraz na stronie internetowej www.openlife.pl.

Niniejszy **DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE** obowiązuje od dnia **16 października 2019 r.**

Aktualna wersja niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń, z oznaczeniem daty początku i końca obowiązywania.

Otrzymałem/am Dokument zawierający kluczowe informacje wraz z załącznikami.

.....
data

.....
Podpis Klienta

**ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE:
WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY ORAZ SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT KAŻDEGO FUNDUSZU.**

WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY

| Lp. | Nazwa Funduszu | Kod Funduszu | Str. |
|--|---|--------------|------|
| Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego: | | | |
| 1. | UFK Open Life – Investor Oszczędnościowy (PM) | FOLKB038 | 2 |
| 2. | UFK Open Life – Noble Fund Obligacji (PM) | FOLKB039 | 4 |
| 3. | UFK Open Life – Generali Korona Dochodowy (PM) | FOLKB040 | 6 |
| 4. | UFK Open Life – Franklin European Total Return (PM) | FOLKB041 | 8 |
| 5. | UFK Open Life – Allianz PIMCO Income (PM) | FOLKB042 | 10 |
| 6. | UFK Open Life – Investor Obligacji (PM) | FOLKB043 | 12 |
| 7. | UFK Open Life – Noble Fund Konserwatywny (PM) | FOLKB044 | 14 |
| Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego: | | | |
| 1. | UFK Open Life – Templeton Global Bond Fund (PM) | FOLKB045 | 16 |
| 2. | UFK Open Life – Templeton Global Total Return Fund (PM) | FOLKB046 | 18 |
| 3. | UFK Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return (PM) | FOLKB047 | 20 |
| 4. | UFK Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (PM) | FOLKB048 | 22 |
| 5. | UFK Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (PM) | FOLKB049 | 24 |
| 6. | UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Polska | FOLKB050 | 26 |
| 7. | UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Globalny | FOLKB051 | 28 |
| 8. | UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Local Bond (PM) | FOLKB052 | 30 |
| 9. | UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Markets Bond (PM) | FOLKB053 | 32 |
| 10. | UFK Open Life – Schroder ISF EURO Credit Conviction (PM) | FOLKB054 | 34 |
| 11. | UFK Open Life – Investor Zrównoważony (PM) | FOLKB055 | 36 |
| 12. | UFK Open Life – Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund (PM) | FOLKB056 | 38 |
| 13. | UFK Open Life – Allianz Euro High Yield Bond (PM) | FOLKB057 | 40 |
| 14. | UFK Open Life – Fidelity Funds European High Yield Fund (PM) | FOLKB072 | 42 |
| Fundusze o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego: | | | |
| 1. | UFK Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (PM) | FOLKB058 | 44 |
| 2. | UFK Open Life – Schroder ISF Euro Equity (PM) | FOLKB059 | 46 |
| 3. | UFK Open Life – Generali Akcje Nowa Europa (PM) | FOLKB060 | 48 |
| 4. | UFK Open Life – Franklin U.S. Opportunities Fund (PM) | FOLKB061 | 50 |
| 5. | UFK Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (PM) | FOLKB062 | 52 |
| 6. | UFK Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (PM) | FOLKB063 | 54 |
| 7. | UFK Open Life – Templeton Latin America Funds (PM) | FOLKB064 | 56 |
| 8. | UFK Open Life – Investor Akcji (PM) | FOLKB065 | 58 |
| 9. | UFK Open Life – Generali Akcje Dywidendowy (PM) | FOLKB066 | 60 |
| 10. | UFK Open Life – Schroder ISF Global Equity (PM) | FOLKB067 | 62 |
| 11. | UFK Open Life – Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund (PM) | FOLKB068 | 64 |
| 12. | UFK Open Life – Investor Top 25 Małych Spółek (PM) | FOLKB069 | 66 |
| 13. | UFK Open Life – Investor Nowych Technologii (PM) | FOLKB070 | 68 |
| 14. | UFK Open Life – Fidelity Funds Emerging Asia Fund (PM) | FOLKB071 | 70 |

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Investor Oszczędnościowy (PM)”, kod Funduszu FOLKB038

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Oszczędnościowy**.
Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|---|---|-------------------------|-------------------------|---|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 089,65 | 37 847,86 | 36 977,00 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -4,78% | -2,73% | -1,95% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 487,08 | 40 094,86 | 41 385,15 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,28% | 0,12% | 0,85% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 682,75 | 40 375,73 | 41 795,35 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,79% | 0,47% | 1,10% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 876,80 | 40 655,92 | 42 206,88 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,31% | 0,82% | 1,35% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 683,75 | 41 376,73 | 42 795,35 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 683,75 | 51 376,73 | 52 795,35 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 1 840,00 | 2 687,70 | 4 406,50 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -4,61% | -3,35% | -2,71% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -2,58% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Noble Fund Obligacji (PM)”, kod Funduszu FOLKB039

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Noble Fund Obligacji**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

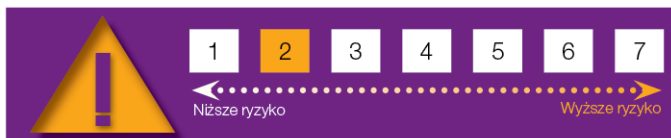
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 40 000 zł

Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji.

| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 706,44 | 36 943,22 | 35 727,25 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -8,23% | -3,90% | -2,78% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 299,61 | 40 012,94 | 41 654,79 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,75% | 0,02% | 1,02% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 000,58 | 41 026,91 | 43 156,54 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,00% | 1,28% | 1,92% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 717,09 | 42 069,69 | 44 715,73 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 1,79% | 2,55% | 2,83% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twój beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 41 000,58 | 42 026,91 | 44 156,54 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twój beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 51 000,58 | 52 026,91 | 54 156,54 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 081,70 | 3 181,17 | 5 434,47 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,21% | -3,93% | -3,29% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,16% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Generali Korona Dochodowy (PM)”, kod Funduszu FOLKB040

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Generali Korona Dochodowy**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

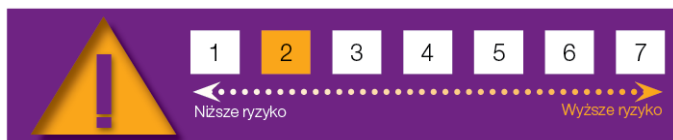
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|--|---|------------------|------------------|--|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 452,14 | 37 447,78 | 36 425,67 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -6,37% | -3,24% | -2,31% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 552,24 | 40 330,98 | 42 026,53 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,12% | 0,41% | 1,24% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 924,78 | 40 867,55 | 42 817,68 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,19% | 1,08% | 1,72% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 290,92 | 41 401,07 | 43 612,98 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,73% | 1,74% | 2,19% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 924,78 | 41 867,55 | 43 817,68 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 924,78 | 51 867,55 | 53 817,68 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 1 799,78 | 2 610,27 | 4 264,15 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -4,51% | -3,24% | -2,60% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -2,47% | |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Franklin European Total Return (PM)”, kod Funduszu FOLKB041

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Franklin Templeton Investment Funds Franklin European Total Return Fund N (acc) PLN-H1**

Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

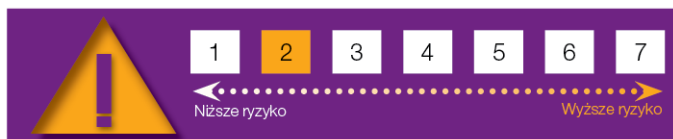
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 40 000 zł

Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji.

| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
|---|---|---------------------|---------------------|---|
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 780,93 | 36 200,89 | 34 706,59 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -10,55% | -4,87% | -3,49% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 736,75 | 39 086,32 | 40 055,21 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,16% | -1,15% | 0,03% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 793,71 | 40 606,90 | 42 280,70 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,52% | 0,76% | 1,40% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 893,51 | 42 201,08 | 44 645,09 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 2,23% | 2,71% | 2,78% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 793,71 | 41 606,90 | 43 280,70 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 793,71 | 51 606,90 | 53 280,70 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 053,76 | 3 120,46 | 5 292,94 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,14% | -3,87% | -3,23% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,10% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Allianz PIMCO Income (PM)”, kod Funduszu FOLKB042

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Allianz SFIO – Subfundusz Allianz PIMCO Income**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

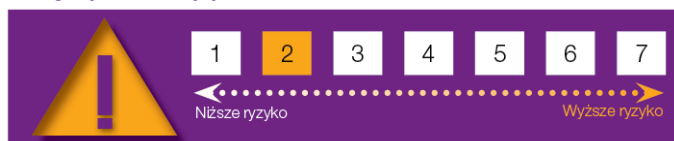
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 40 000 zł

Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji.

| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 279,52 | 36 296,19 | 34 841,88 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -9,30% | -4,74% | -3,39% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 704,27 | 38 901,72 | 39 504,16 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,24% | -1,38% | -0,31% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 556,02 | 40 116,84 | 41 259,55 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,11% | 0,15% | 0,78% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 419,33 | 41 362,57 | 43 085,26 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 1,05% | 1,69% | 1,87% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 556,02 | 41 116,84 | 42 259,55 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 556,02 | 51 116,84 | 52 259,55 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 073,09 | 3 153,89 | 5 339,06 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,19% | -3,93% | -3,30% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,17% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucję nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Investor Obligacji (PM)”, kod Funduszu FOLKB043

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Obligacji**
Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

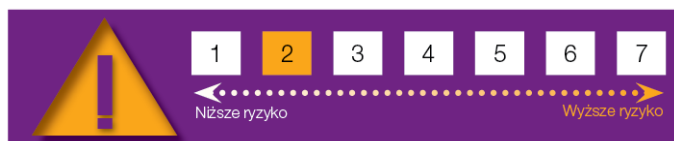
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|---|---|-------------------------|-------------------------|---|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 876,95 | 36 337,91 | 34 899,33 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -10,31% | -4,69% | -3,35% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 881,19 | 39 253,82 | 40 216,25 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2,80% | -0,94% | 0,13% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 729,55 | 40 469,18 | 41 987,19 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,68% | 0,58% | 1,22% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 587,70 | 41 713,20 | 43 826,67 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 1,47% | 2,12% | 2,31% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 729,55 | 41 469,18 | 42 987,19 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 729,55 | 51 469,18 | 52 987,19 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 1 898,08 | 2 805,32 | 4 647,77 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -4,75% | -3,49% | -2,85% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -2,72% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Noble Fund Konserwatywny (PM)”, kod Funduszu FOLKB044

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Noble Fund Konserwatywny**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 895,67 | 37 581,44 | 36 608,80 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -7,76% | -3,07% | -2,19% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 065,90 | 39 324,32 | 39 925,02 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2,34% | -0,85% | -0,05% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 397,65 | 39 797,04 | 40 605,03 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,51% | -0,25% | 0,38% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 727,85 | 40 271,02 | 41 292,08 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,68% | 0,34% | 0,80% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 397,65 | 40 797,04 | 41 605,03 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 397,65 | 50 797,04 | 51 605,03 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 1 922,56 | 2 848,66 | 4 711,59 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -4,81% | -3,56% | -2,93% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -2,80% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Templeton Global Bond Fund (PM)”, kod Funduszu FOLKB045

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund N (Acc) (PLN) (hedged)**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

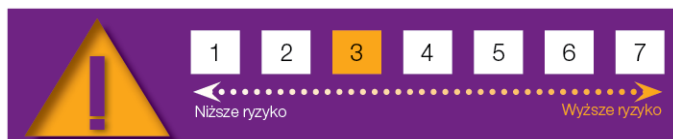
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|--|---|------------------|------------------|--|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 29 418,88 | 32 280,91 | 29 443,12 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -26,45% | -10,17% | -7,37% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 766,22 | 34 368,04 | 32 349,09 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -10,58% | -7,31% | -5,17% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 743,49 | 38 477,32 | 37 947,17 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,14% | -1,92% | -1,31% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 931,96 | 43 040,25 | 44 474,74 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 4,83% | 3,73% | 2,69% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 39 743,49 | 39 477,32 | 38 947,17 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 49 743,49 | 49 477,32 | 48 947,17 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 197,67 | 3 383,27 | 5 719,55 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,51% | -4,27% | -3,65% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,12% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,53% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Templeton Global Total Return Fund (PM)”, kod Funduszu FOLKB046

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Total Return Fund A (Acc) (PLN) (hedged)**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

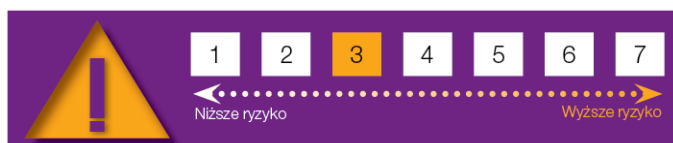
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 40 000 zł

Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji.

| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 29 396,81 | 31 516,06 | 28 438,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -26,51% | -11,24% | -8,17% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 638,72 | 34 183,16 | 32 080,86 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -10,90% | -7,56% | -5,37% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 721,91 | 38 432,68 | 37 857,42 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,20% | -1,98% | -1,37% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 028,74 | 43 166,16 | 44 627,94 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 5,07% | 3,88% | 2,77% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 39 721,91 | 39 432,68 | 38 857,42 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 49 721,91 | 49 432,68 | 48 857,42 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 1 922,31 | 2 835,36 | 4 634,97 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -4,81% | -3,58% | -2,96% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,12% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -2,84% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return (PM)”, kod Funduszu FOLKB047

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return A1 (Acc) Hedged (PLN)**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|---|---|-------------------------|-------------------------|---|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 32 894,89 | 33 777,45 | 31 427,33 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -17,76% | -8,11% | -5,85% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 553,42 | 35 358,41 | 33 517,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -8,62% | -5,98% | -4,32% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 579,27 | 38 162,57 | 37 339,27 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,55% | -2,32% | -1,71% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 719,63 | 41 191,35 | 41 599,15 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 1,80% | 1,48% | 0,98% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 39 579,27 | 39 162,57 | 38 339,27 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 49 579,27 | 49 162,57 | 48 339,27 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 266,55 | 3 516,36 | 5 966,52 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,68% | -4,46% | -3,84% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,12% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,72% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Inwestor Zabezpieczenia Emerytalnego (PM)”, kod Funduszu FOLKB048

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Inwestor Parasol FIO Subfundusz Inwestor Zabezpieczenia Emerytalnego**. **Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.**

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

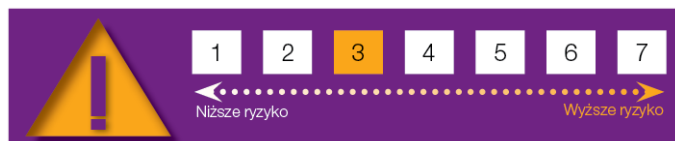
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 29 922,99 | 31 420,96 | 28 315,46 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -25,19% | -11,37% | -8,27% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 489,54 | 39 639,98 | 42 789,05 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,78% | -0,45% | 1,70% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 404,47 | 43 942,50 | 49 492,83 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 3,51% | 4,81% | 5,47% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 44 493,17 | 48 660,56 | 57 186,14 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 11,23% | 10,30% | 9,35% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 42 404,47 | 44 942,50 | 50 492,83 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 52 404,47 | 54 942,50 | 60 492,83 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 715,89 | 4 514,98 | 8 380,08 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,74% | -5,42% | -4,76% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,14% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,62% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucję nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (PM)”, kod Funduszu FOLKB049

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF Global Diversified Growth A1 (Acc) Hedged (PLN)**.
Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

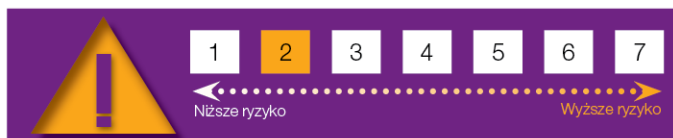
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|--|---|------------------|------------------|--|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 31 419,79 | 32 751,75 | 30 075,04 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -21,45% | -9,51% | -6,88% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 205,79 | 36 693,09 | 36 177,95 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -6,99% | -4,22% | -2,48% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 391,67 | 39 767,81 | 40 527,90 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,52% | -0,29% | 0,33% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 642,39 | 43 034,41 | 45 331,45 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 4,11% | 3,72% | 3,18% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 391,67 | 40 767,81 | 41 527,90 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 391,67 | 50 767,81 | 51 527,90 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 311,84 | 3 628,05 | 6 275,16 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,78% | -4,53% | -3,90% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,77% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Polska”, kod Funduszu FOLKB050

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią wskazane przez zarządzającego jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania:

- 1) rynku dłużnego – od 60% do 90% aktywów Funduszu;
- 2) rynku akcyjnego lub aktywnej alokacji - od 10% do 40% aktywów Funduszu; przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne.

Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 31 383,47 | 32 944,77 | 30 323,85 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -21,54% | -9,25% | -6,69% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 702,00 | 37 752,09 | 38 404,53 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -5,74% | -2,85% | -1,01% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 044,95 | 41 106,68 | 43 312,68 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,11% | 1,37% | 2,01% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 498,31 | 44 722,28 | 48 807,46 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 6,25% | 5,74% | 5,10% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 41 044,95 | 42 106,68 | 44 312,68 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 51 044,95 | 52 106,68 | 54 312,68 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 334,55 | 3 692,69 | 6 482,22 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,83% | -4,56% | -3,91% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,78% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | Brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Globalny”, kod Funduszu FOLKB051

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią wskazane przez zarządzającego jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania:

- 1) rynku dłużnego Polska – od 40% do 60% aktywów Funduszu;
- 2) rynku dłużnego zagranicą - od 10% do 30% aktywów Funduszu;
- 3) rynku akcyjnego lub aktywnej alokacji - od 10% do 40% aktywów Funduszu oraz przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne.

Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 40 000 zł

Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji.

| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 31 927,37 | 33 624,84 | 31 232,03 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -20,18% | -8,31% | -6,00% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 101,93 | 38 325,83 | 39 244,88 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -4,75% | -2,12% | -0,48% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 055,94 | 41 128,61 | 43 358,24 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,14% | 1,40% | 2,04% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 073,17 | 44 097,58 | 47 860,50 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 5,18% | 5,00% | 4,59% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 41 055,94 | 42 128,61 | 44 358,24 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 51 055,94 | 52 128,61 | 54 358,24 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 209,39 | 3 439,95 | 5 966,91 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,52% | -4,25% | -3,60% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,47% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | Brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Local Bond (PM)”, kod Funduszu FOLKB052

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Local Bond.**

Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|---|---|-------------------------|-------------------------|---|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 24 931,47 | 29 499,52 | 25 839,47 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -37,67% | -14,12% | -10,35% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 015,42 | 33 413,08 | 31 195,17 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -12,46% | -8,60% | -6,03% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 881,18 | 38 726,30 | 38 415,14 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2,80% | -1,61% | -1,01% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 43 044,57 | 44 749,96 | 47 163,86 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 7,61% | 5,77% | 4,20% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 39 881,18 | 39 726,30 | 39 415,14 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 49 881,18 | 49 726,30 | 49 415,14 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 031,72 | 3 055,04 | 5 079,59 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,09% | -3,85% | -3,23% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- 2) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,12% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,11% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- 3) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Markets Bond (PM)”, kod Funduszu FOLKB053

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Markets Bond**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 40 000 zł

Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji.

| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 28 362,91 | 32 780,10 | 30 123,57 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -29,09% | -9,47% | -6,84% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 702,54 | 37 618,72 | 37 942,16 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -5,74% | -3,02% | -1,31% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 822,81 | 40 629,47 | 42 289,36 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,44% | 0,78% | 1,40% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 951,66 | 43 765,70 | 47 010,43 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 4,88% | 4,60% | 4,12% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 822,81 | 41 629,47 | 43 289,36 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 822,81 | 51 629,47 | 53 289,36 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 091,20 | 3 194,78 | 5 442,25 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,23% | -3,96% | -3,33% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,13% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,20% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucję nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „ UFK Open Life – Schroder ISF EURO Credit Conviction (PM)”, kod Funduszu FOLKB054

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF EURO Credit Conviction A (Acc) Hedged (PLN)**.
Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

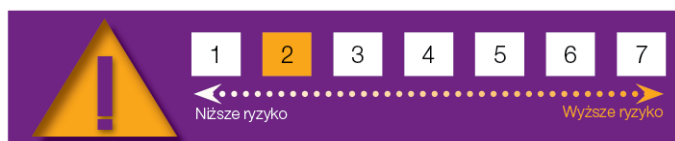
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 40 000 zł

Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji.

| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 34 605,07 | 35 864,36 | 34 246,06 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -13,49% | -5,31% | -3,81% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 075,37 | 41 911,08 | 46 174,60 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,19% | 2,36% | 3,65% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 296,41 | 43 733,14 | 49 044,39 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 3,24% | 4,56% | 5,23% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 572,86 | 45 653,93 | 52 114,79 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 6,43% | 6,83% | 6,84% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 42 296,41 | 44 733,14 | 50 044,39 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 52 296,41 | 54 733,14 | 60 044,39 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 1 977,70 | 2 996,13 | 5 161,17 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -4,95% | -3,64% | -2,97% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- 2) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,14% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -2,83% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- 3) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Inwestor Zrównoważony (PM)”, kod Funduszu FOLKB055

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Inwestor Parasol FIO Subfundusz Inwestor Zrównoważony**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

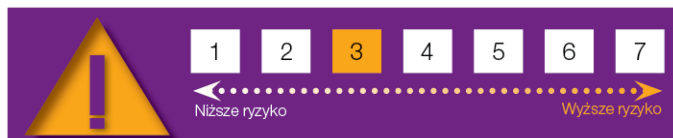
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|---|---|-------------------------|-------------------------|---|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 23 986,78 | 27 686,40 | 23 531,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -40,03% | -16,80% | -12,42% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 799,15 | 39 418,54 | 44 182,77 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -5,50% | -0,73% | 2,52% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 849,25 | 47 052,41 | 56 734,81 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 7,12% | 8,46% | 9,13% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 48 486,80 | 56 063,58 | 72 720,79 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 21,22% | 18,39% | 16,12% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 43 849,25 | 48 052,41 | 57 734,81 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 53 849,25 | 58 052,41 | 67 734,81 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 713,39 | 4 563,50 | 8 719,94 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,71% | -5,34% | -4,65% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- 2) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,15% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,50% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- 3) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „ UFK Open Life – Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund (PM)”, kod Funduszu FOLKB056

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund A (Acc) (PLN) (Hedged)**
Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 31 333,63 | 33 130,19 | 30 569,12 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -21,67% | -8,99% | -6,50% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 566,79 | 39 281,98 | 41 251,46 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,58% | -0,90% | 0,77% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 569,26 | 42 193,50 | 45 637,24 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 1,42% | 2,71% | 3,35% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 651,04 | 45 294,58 | 50 459,97 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 6,63% | 6,41% | 5,98% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 41 569,26 | 43 193,50 | 46 637,24 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 51 569,26 | 53 193,50 | 56 637,24 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 090,74 | 3 211,66 | 5 547,84 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,23% | -3,93% | -3,29% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,14% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,15% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Allianz Euro High Yield Bond (PM)”, kod Funduszu FOLKB057

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Allianz Global Investors Fund Allianz Euro High Yield Bond (H2-PLN)**. **Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.**

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

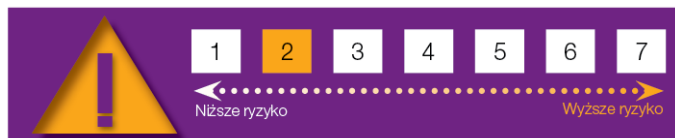
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 31 577,54 | 34 039,60 | 31 795,11 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -21,06% | -7,75% | -5,58% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 186,64 | 40 275,87 | 42 945,81 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2,03% | 0,34% | 1,79% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 749,80 | 42 558,72 | 46 418,71 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 1,87% | 3,15% | 3,79% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 314,31 | 44 906,20 | 50 100,12 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 5,79% | 5,96% | 5,79% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 41 749,80 | 43 558,72 | 47 418,71 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 51 749,80 | 53 558,72 | 57 418,71 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 1 987,03 | 3 003,65 | 5 130,49 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -4,97% | -3,67% | -3,02% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- 2) znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | -0,14% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -2,88% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- 3) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „ UFK Open Life – Fidelity Funds European High Yield Fund (PM)”, kod Funduszu FOLKB072

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Fidelity Funds European High Yield Fund A (ACC) (PLN) (Hedged)**.
Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

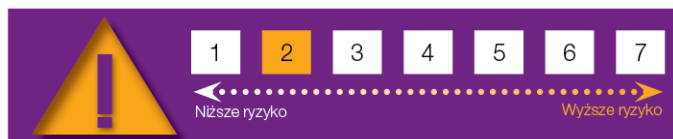
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| | | na koniec 1 roku | na koniec 2 roku | na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 33 444,77 | 34 445,56 | 32 327,64 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -16,39% | -7,20% | -5,18% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 439,23 | 40 806,90 | 44 101,14 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,40% | 1,00% | 2,47% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 015,38 | 43 131,82 | 47 695,78 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 2,54% | 3,84% | 4,50% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 646,60 | 45 580,72 | 51 573,75 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 6,62% | 6,75% | 6,56% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 42 015,38 | 44 131,82 | 48 695,78 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 52 015,38 | 54 131,82 | 58 695,78 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 4 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 1 992,41 | 3 020,52 | 5 188,91 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -4,99% | -3,68% | -3,02% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0,14% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 4 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -2,88% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (PM)”, kod Funduszu FOLKB058

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Allianz Europe Equity Growth Select.**

Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł)

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie,
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 40 000 zł

Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji.

| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 22 491,06 | 22 260,93 | 18 405,89 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -43,77% | -17,75% | -14,38% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 33 225,73 | 29 568,57 | 27 290,28 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -16,94% | -9,58% | -7,36% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 041,53 | 39 077,35 | 39 109,03 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2,40% | -0,77% | -0,45% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 45 790,14 | 51 547,14 | 55 938,97 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 14,48% | 8,82% | 6,94% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 041,53 | 40 077,35 | 40 109,03 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 041,53 | 50 077,35 | 50 109,03 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 489,27 | 5 448,95 | 8 385,23 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,23% | -4,57% | -4,24% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,24% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna: 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Schroder ISF Euro Equity (PM)”, kod Funduszu FOLKB059

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF EURO Equity A1 (Acc) Hedged (PLN)**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|---|---|-------------------------|-------------------------|---|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 23 386,67 | 21 968,35 | 18 076,62 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -41,53% | -18,11% | -14,69% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 33 358,65 | 30 201,42 | 28 406,05 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -16,60% | -8,94% | -6,62% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 476,63 | 40 417,63 | 41 377,11 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,31% | 0,35% | 0,68% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 46 665,58 | 54 029,48 | 60 201,78 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 16,66% | 10,54% | 8,52% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 476,63 | 41 417,63 | 42 377,11 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 476,63 | 51 417,63 | 52 377,11 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 331,40 | 5 016,13 | 7 731,32 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,83% | -4,15% | -3,82% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,82% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Generali Akcje Nowa Europa (PM)”, kod Funduszu FOLKB060

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Subfundusz Generali Akcje: Nowa Europa wydzielony w ramach Generali Fundusze Funduszu Inwestycyjnego Otwartego**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|--|---|------------------|------------------|--|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 25 470,83 | 24 364,49 | 20 781,26 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -36,32% | -15,23% | -12,28% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 33 529,44 | 29 825,62 | 27 423,94 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -16,18% | -9,32% | -7,27% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 821,54 | 38 427,15 | 38 032,48 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2,95% | -1,33% | -1,00% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 44 878,58 | 49 431,07 | 52 659,75 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 12,20% | 7,31% | 5,65% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 39 821,54 | 39 427,15 | 39 032,48 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 49 821,54 | 49 427,15 | 49 032,48 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 838,19 | 6 464,16 | 10 025,26 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,11% | -5,46% | -5,13% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,13% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Franklin U.S. Opportunities Fund (PM)”, kod Funduszu FOLKB061

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund N (Acc) (PLN) (hedged)**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

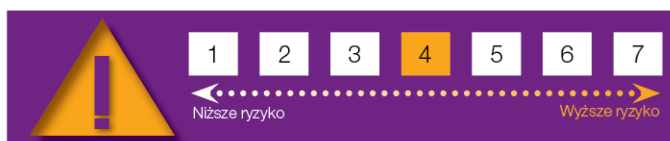
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 40 000 zł

Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji.

| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 16 547,14 | 15 873,29 | 11 601,93 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -58,63% | -26,51% | -21,93% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 513,82 | 38 672,81 | 44 221,16 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -11,22% | -1,12% | 2,03% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 44 065,04 | 56 139,95 | 71 522,35 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 10,16% | 11,96% | 12,32% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 54 493,34 | 81 223,20 | 115 286,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 36,23% | 26,63% | 23,58% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 45 065,04 | 57 139,95 | 72 522,35 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 55 065,04 | 67 139,95 | 82 522,35 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 604,34 | 6 333,18 | 10 882,81 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,43% | -4,55% | -4,18% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,18% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna: 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (PM)”, kod Funduszu FOLKB062

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities A1 (Acc) Hedged (PLN)**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

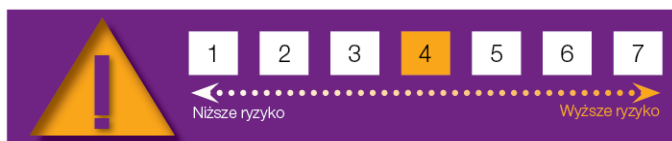
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 22 808,53 | 22 306,14 | 18 454,36 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -42,98% | -17,69% | -14,33% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 34 973,57 | 34 939,89 | 36 290,57 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -12,57% | -4,41% | -1,93% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 518,91 | 47 009,98 | 53 224,44 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 3,80% | 5,53% | 5,88% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 49 214,16 | 63 152,25 | 77 937,23 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 23,04% | 16,44% | 14,27% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 42 518,91 | 48 009,98 | 54 224,44 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 52 518,91 | 58 009,98 | 64 224,44 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 435,93 | 5 523,90 | 8 925,24 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,06% | -4,29% | -3,94% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,94% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (PM)”, kod Funduszu FOLKB063

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF Asian Opportunities A1 (Acc) Hedged (PLN)**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

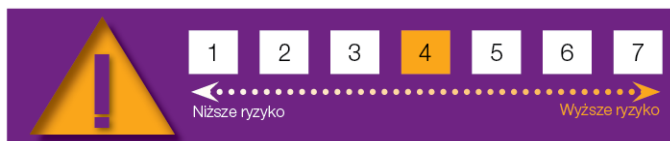
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|--|---|------------------|------------------|--|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 19 062,55 | 19 258,83 | 15 115,33 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -52,34% | -21,62% | -17,69% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 34 514,88 | 34 096,62 | 35 122,85 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -13,71% | -5,18% | -2,57% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 456,55 | 46 855,52 | 52 954,76 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 3,64% | 5,41% | 5,77% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 49 818,10 | 64 418,16 | 79 873,48 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 24,55% | 17,21% | 14,83% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 42 456,55 | 47 855,52 | 53 954,76 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 52 456,55 | 57 855,52 | 63 954,76 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 420,97 | 5 474,28 | 8 831,80 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,02% | -4,26% | -3,91% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,91% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna: 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Templeton Latin America Funds (PM)”, kod Funduszu FOLKB064

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Franklin Templeton Investment Funds Templeton Latin America Fund N (Acc) (PLN) (hedged)**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---|---|-------------------------|---|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku |
| | | | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 14 707,86 | 16 201,83 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -63,23% | -26,01% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 29 903,02 | 24 981,88 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -25,24% | -14,52% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 511,54 | 40 408,28 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,22% | 0,34% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 51 903,87 | 64 976,83 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 29,76% | 17,55% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 511,54 | 41 408,28 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 511,54 | 51 408,28 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 489,70 | 5 488,95 | 8 520,00 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,22% | -4,54% | -4,21% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,21% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna: 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Inwestor Akcji (PM)”, kod Funduszu FOLKB065

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Inwestor Parasol FIO Subfundusz Inwestor Akcji**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 16 190,51 | 16 810,39 | 12 565,21 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -59,52% | -25,10% | -20,67% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 32 503,34 | 28 798,19 | 26 648,00 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -18,74% | -10,37% | -7,80% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 420,77 | 40 175,32 | 40 940,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,45% | 0,15% | 0,47% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 47 619,97 | 55 822,45 | 62 642,78 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 19,05% | 11,75% | 9,39% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 420,77 | 41 175,32 | 41 940,32 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 50 420,77 | 51 175,32 | 51 940,32 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 4 747,31 | 12 285,98 | 19 887,60 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -11,85% | -10,17% | -9,83% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,63% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Generali Akcje Dywidendowy (PM)”, kod Funduszu FOLKB066

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Generali Akcje Dywidendowy**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

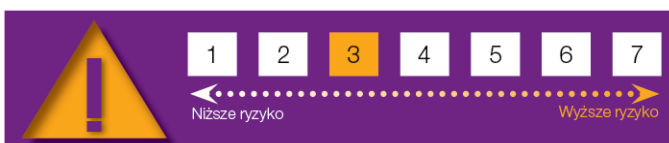
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

Inwestycja: 40 000 zł

Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji.

| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
|---|---|------------------|------------------|--|
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 24 368,09 | 24 815,14 | 21 299,80 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -39,08% | -14,71% | -11,84% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 33 921,51 | 30 140,63 | 27 560,98 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,20% | -9,00% | -7,18% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 528,79 | 37 560,24 | 36 611,59 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,68% | -2,08% | -1,75% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 43 685,94 | 46 724,56 | 48 548,16 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 9,21% | 5,32% | 3,95% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 39 528,79 | 38 560,24 | 37 611,59 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 49 528,79 | 48 560,24 | 47 611,59 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 3 026,25 | 6 981,79 | 10 812,87 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,60% | -5,96% | -5,63% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,63% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Schroder ISF Global Equity (PM)”, kod Funduszu FOLKB067

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF Global Equity A1 (Acc) Hedged (PLN)**.

Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

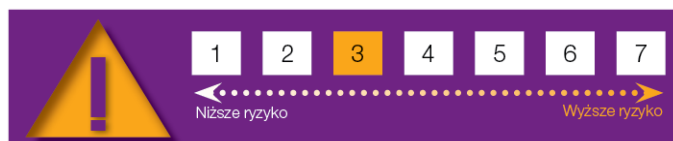
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 20 772,70 | 21 347,65 | 17 405,69 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -48,07% | -18,89% | -15,33% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 118,88 | 37 470,13 | 40 215,40 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -9,70% | -2,15% | 0,11% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 008,74 | 48 612,74 | 56 252,36 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 5,02% | 6,72% | 7,06% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 48 651,29 | 62 799,80 | 78 346,98 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 21,63% | 16,22% | 14,39% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 43 008,74 | 49 612,74 | 57 252,36 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 53 008,74 | 59 612,74 | 67 252,36 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 451,92 | 5 616,60 | 9 167,58 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,09% | -4,30% | -3,94% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,94% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund (PM)”, kod Funduszu FOLKB068

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund A (Acc) (PLN) (Hedged)**. **Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.**

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

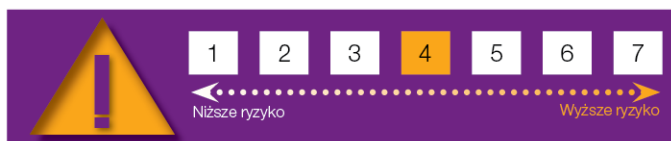
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | | |
|--|---|------------------|------------------|--|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 18 979,23 | 19 876,87 | 15 788,39 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -52,55% | -20,79% | -16,97% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 067,70 | 41 907,99 | 49 327,53 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -7,33% | 1,57% | 4,28% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 44 262,99 | 56 956,92 | 73 290,08 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 10,66% | 12,50% | 12,87% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 52 765,59 | 77 277,65 | 108 704,62 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 31,91% | 24,55% | 22,13% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 45 262,99 | 57 956,92 | 74 290,08 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 55 262,99 | 67 956,92 | 84 290,08 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 330,11 | 5 425,62 | 9 205,80 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,79% | -3,90% | -3,52% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,52% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna: 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Investor Top 25 Małych Spółek (PM)”, kod Funduszu FOLKB069

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywami stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Top 25 Małych Spółek**.
Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

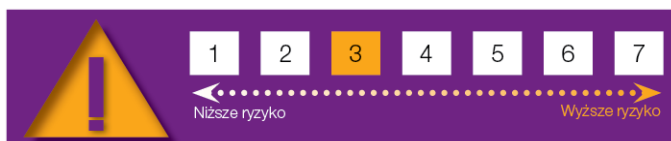
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | | |
|---|---|------------------|------------------|--|
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 24 984,26 | 26 194,97 | 22 896,04 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -37,54% | -13,16% | -10,56% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 404,96 | 34 209,04 | 34 007,50 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -11,49% | -5,08% | -3,19% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 154,87 | 42 525,52 | 45 032,54 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,39% | 2,06% | 2,40% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 45 471,47 | 52 781,33 | 59 537,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 13,68% | 9,68% | 8,28% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 41 154,87 | 43 525,52 | 46 032,54 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 51 154,87 | 53 525,52 | 56 032,54 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 971,99 | 7 041,70 | 11 286,45 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,40% | -5,69% | -5,35% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymywania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,35% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna: 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Inwestor Nowych Technologii (PM)”, kod Funduszu FOLKB070

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Investor Parasol SFIO Subfundusz Inwestor Nowych Technologii**.
Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|--|---|------------------|--|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku |
| | | | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 0,00 | 20 204,79 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -100,00% | -20,36% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 28 576,98 | 24 442,59 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -28,56% | -15,14% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 690,90 | 50 959,12 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 6,73% | 8,41% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 63 379,02 | 10 5570,10 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 58,45% | 38,20% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 43 690,90 | 51 959,12 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 53 690,90 | 61 959,12 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 3 222,48 | 8 197,05 | 13 978,40 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,92% | -6,10% | -5,74% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,74% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna: 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „UFK Open Life – Fidelity Funds Emerging Asia Fund (PM)”, kod Funduszu FOLKB071

Zamierzasz kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny do zrozumienia.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Fidelity Funds Emerging Asia Fund A (Acc) (PLN) (Hedged)**.
Kategoria Funduszu: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki poziom ryzyka straty części lub całości zainwestowanych środków pieniężnych, zarówno w trakcie jak i na koniec okresu inwestycji i zainteresowanym umową ubezpieczenia umożliwiającą inwestowanie środków w ramach różnych Funduszy zarówno o niskim, umiarkowanym jak i wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

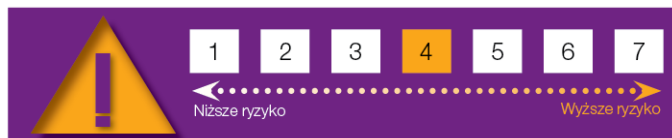
- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



4. Scenariusze dotyczące wyników:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---|---|-------------------------|---|
| Roczna składka ubezpieczeniowa wynosi 10,20 zł. Składka ubezpieczeniowa uwzględniona jest w kwocie inwestycji. | | | |
| | | na koniec 1 roku | na koniec 3 roku |
| | | | na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu) |
| Scenariusze w przypadku spieniężenia inwestycji: | | | |
| Scenariusz warunków skrajnych | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 19 033,88 | 22 963,33 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -52,42% | -16,89% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 34 503,83 | 33 018,31 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -13,74% | -6,19% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 450,68 | 43 467,51 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 1,13% | 2,81% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 47 340,04 | 57 123,09 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 18,35% | 12,61% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 41 450,68 | 44 467,51 |
| Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 51 450,68 | 54 467,51 |

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 196,32 | 4 680,76 | 7 294,30 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,49% | -3,77% | -3,42% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec zalecanego okresu utrzymania (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia, uwzględniającego horyzont inwestycyjny Funduszu), w ujęciu rocznym;
- znaczenie poszczególnych kategorii kosztów.

| Wpływ na zwrot z inwestycji w ujęciu rocznym | | | |
|--|--------------------------------|--------|--|
| Koszty jednorazowe | Koszty wejścia | brak | - |
| | Koszty wyjścia | 0% | Wpływ kosztów wyjścia z inwestycji w przypadku spieniężenia na koniec 5 roku (minimalnego rekomendowanego okresu trwania umowy ubezpieczenia). |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,42% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | - |

Opis kosztów

Powyższa tabela nie prezentuje rzeczywistych kosztów jakie poniesiesz w danym roku inwestycji. Prezentuje wpływ kosztów na wynik w ujęciu rocznym celem umożliwienia porównania różnych produktów.

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata dystrybucyjna: 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed 4 lat umowy ubezpieczenia. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w:

- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz
- pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Oplaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą 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 Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.