



KARTA INFORMACYJNA

Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Szerokie Horyzonty”

W Karcie Informacyjnej zawarte są podstawowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Szerokie Horyzonty”. Karta Informacyjna nie jest elementem Umowy ubezpieczenia ani materiałem marketingowym, ma wyłącznie charakter informacyjny. Wiążący charakter ma wyłącznie dokumentacja ubezpieczeniowa.

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

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

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

FORMA PRAWNA:

Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.

CHARAKTER (FUNKCJA) PRODUKTU:

Jest to dobrowolny produkt ubezpieczeniowy o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

CEL PRODUKTU:

Osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze Składki Jednorazowej przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH:

Od niskiego, poprzez umiarkowany, do podwyższonego w zależności od Funduszu. Profil ryzyka poszczególnych Funduszy oferowanych w ramach Umowy ubezpieczenia został wskazany w pkt **INFORMACJE O STRATEGII INWESTYCYJNEJ I WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY** znajdującym się w dalszej części niniejszej Karty Informacyjnej.

TOWARZYSTWO UBEZPIECZEŃ:

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.

ROLA OPEN FINANCE S.A.:

Agent ubezpieczeniowy Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna, czyli przedsiębiorca wpisany do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, który w ramach umowy agencyjnej zawartej z Towarzystwem Ubezpieczeń zobowiązany jest do pośredniczenia przy zawieraniu Umów ubezpieczenia oraz uczestniczenia w ich wykonywaniu.

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

parafka klienta



INFORMACJE PODSTAWOWE O UBEZPIECZENIU

Główne cechy ubezpieczenia:

- Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną przekazywana jest do dyspozycji Ubezpieczającego.
- Ubezpieczający ma do wyboru kilkadziesiąt Funduszy lokujących środki w jednostki uczestnictwa kilkudziesięciu wyselekcjonowanych funduszy inwestycyjnych o różnym poziomie ryzyka z kilkunastu prestiżowych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych oraz 3 gotowe strategie inwestycyjne.
- W zamian za opłaconą Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę wstępną na Rachunku udziałów Ubezpieczającego zostają zapisane Udziały jednostkowe. Ich liczba zależy od wysokości Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną oraz ceny Udziałów jednostkowych z dnia ich nabycia.
- Środki Funduszy są lokowane zgodnie z odpowiednią strategią inwestycyjną:
 - a) w przypadku Strategii Inwestycyjnej Otwartej, gdzie Ubezpieczający sam decyduje o wyborze Funduszy 100% środków jest inwestowanych w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, wybranych zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego;
 - b) w przypadku gotowych strategii inwestycyjnych środki Funduszy lokowane są w jednostki uczestnictwa 4 funduszy inwestycyjnych AgioFunds TFI w określonych limitach zaangażowania poszczególnych Funduszy inwestycyjnych wskazanych w danej strategii inwestycyjnej.
- Wysokość świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia jest uzależniona od Wartości rachunku udziałów, która jest zmienna w czasie i zależy od wartości aktywów Funduszy, wysokość tych świadczeń może być zarówno wyższa jak i niższa niż kwota opłaconej Składki Jednorazowej.
- Całkowita Wartość wykupu stanowi 100% Wartości rachunku udziałów przez cały okres trwania Umowy ubezpieczenia.
- Częściowa Wartość wykupu stanowi równowartość Udziałów jednostkowych umorzonych z Funduszu źródłowego zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- Dożycie przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia tj. Rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85. rok życia.
- Śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej.

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

- Ubezpieczający to osoba fizyczna, która jest stroną Umowy ubezpieczenia zawartej z Towarzystwem Ubezpieczeń.
- Ubezpieczony to osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy ubezpieczenia.
- W ramach Umowy ubezpieczenia Ubezpieczający może być tą samą osobą co Ubezpieczony. Istnieje także możliwość objęcia ochroną ubezpieczeniową innej osoby niż Ubezpieczający. W takim przypadku objęcie Ubezpieczonego (będącego inną osobą niż Ubezpieczający) ochroną ubezpieczeniową wymaga również jego zgody.

Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego:

Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wynosi 1 000 PLN oraz Wartość rachunku udziałów.

Opis i wysokość świadczeń oraz podmioty uprawnione do ich otrzymania:

1. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia stanowi Wartość rachunku udziałów (ustalana według Wartości udziału jednostkowego z Dnia wyceny przypadającego w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia). Świadczenie to przysługuje Ubezpieczonemu.
2. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej stanowi Wartość rachunku udziałów (ustalana na podstawie Wartości udziału jednostkowego z 7. Dnia wyceny następującego po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego) oraz kwotę 1 000 PLN. Świadczenie to przysługuje Uposażonemu, wskazanemu przez Ubezpieczonego, a w razie braku Uposażonego osobie uprawnionej zgodnie z Ogólnymi Warunkami Ubezpieczenia.
3. Świadczenie częściowej wypłaty Wartości wykupu stanowi równowartość Udziałów jednostkowych umorzonych z Funduszy zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego. **Częściowa wypłata Wartości wykupu** skutkuje umorzeniem **części Udziałów jednostkowych** z Rachunku udziałów oraz wypłatą Ubezpieczającemu częściowej wypłaty Wartości wykupu zgodnej z jego dyspozycją. Wartość umorzonych Udziałów jednostkowych ustalana jest według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń dyspozycji częściowej wypłaty Wartości wykupu. Świadczenie to przysługuje Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot.
4. Świadczenie całkowitej wypłaty Wartości wykupu stanowi równowartość wszystkich Udziałów jednostkowych umorzonych z Funduszy (100% Wartości rachunku udziałów). **Całkowita wypłata Wartości wykupu** skutkuje **umorzeniem wszystkich Udziałów jednostkowych** z Rachunku udziałów oraz wypłatą całkowitej wypłaty Wartości wykupu. Wartość umorzonych Udziałów jednostkowych ustalana jest według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu. Świadczenie to przysługuje Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot.

Wysokość świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia jest uzależniona od Wartości rachunku udziałów, która zależy od ceny udziału jednostkowego i jest zmienna w czasie.

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń:

Śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej będącej wynikiem:

1. samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanych w ciągu 2 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia,

2. pozostawania lub działania pod wpływem dobrowolnie spożytego alkoholu, dobrowolnego użycia narkotyków lub leków, zażycia środka halucynogennego, odurzającego, pobudzającego, stosowania powyższych środków w dawkach innych niż zalecone przez lekarza w ramach leczenia, a także w wyniku ich spożycia bez zalecenia przez lekarza lub nieprzestrzegania zaleceń lekarskich, co do ich stosowania (przez pozostawanie lub działanie pod wpływem alkoholu rozumie się działanie w stanie, gdy:
- stężenie alkoholu we krwi wynosi powyżej 0,2‰ lub
 - zawartość alkoholu w organizmie prowadzi do obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,1 mg alkoholu w 1 dm³),
- o ile powyższe miało wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego.

Okres ubezpieczenia:

Data początku ubezpieczenia: dzień, w którym Towarzystwo Ubezpieczeń przekazuje środki pochodzące ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną do Funduszy i zapisuje Udziały jednostkowe na Rachunku udziałów Ubezpieczającego. Dzień ten przypada w 3. Dniu wyceny następującym po dacie opłacenia Składki Jednorazowej.

Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia: Rocznica polisy przypadająca w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85. rok życia.

Minimalny, rekomendowany okres trwania Umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszy:

2 – 5 lat polisowych – w zależności od wybranych przez Ubezpieczającego Funduszy w związku z sugerowanym horyzontem inwestycyjnym Funduszy oferowanych w ramach Umowy ubezpieczenia, wynikającym ze strategii inwestycyjnych tych Funduszy określonych w odpowiednich Strategiach Inwestycyjnych stanowiących załączniki do Regulaminu oraz profili ich ryzyka wskazanych w niniejszej Karcie Informacyjnej.

Sugerowany horyzont inwestycyjny poszczególnych Funduszy oferowanych w ramach Umowy ubezpieczenia został określony w pkt. **INFORMACJE O STRATEGII INWESTYCYJNEJ I WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY** znajdującym się w dalszej części niniejszej Karty Informacyjnej.

Składki i terminy płatności:

Minimalna wysokość Składki Jednorazowej: 5 000 PLN.

Składka Jednorazowa powinna zostać zapłacona do 7. Dnia roboczego po podpisaniu i złożeniu Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

Możliwość rezygnacji z ubezpieczenia:

Ubezpieczający ma prawo rezygnacji z zawarcia Umowy ubezpieczenia, najpóźniej do dnia poprzedzającego Datę początku ubezpieczenia poprzez złożenie Towarzystwu Ubezpieczeń pisemnego oświadczenia. W takim przypadku Ubezpieczony nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową, a Towarzystwo Ubezpieczeń nie pobierze opłaty wstępnej i zwróci całą kwotę wpłaconą na poczet Składki Jednorazowej.

Możliwość odstąpienia od Umowy ubezpieczenia:

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia poprzez złożenie Towarzystwu Ubezpieczeń pisemnego oświadczenia w terminie:

- 30 dni od dnia jej zawarcia w takim przypadku Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunku udziałów powiększoną o pobraną: opłatę wstępną i opłatę za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w całości oraz opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej oraz
- 60 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o wartości Rachunku udziałów - w takim przypadku Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunku udziałów powiększoną o pobraną opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

Klient powinien być świadomy, że w związku z ryzykiem inwestycyjnym kwota uzyskana w wyniku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia może być mniejsza niż wartość Składki Jednorazowej.

Możliwość wystąpienia z Umowy ubezpieczenia:

Ubezpieczony (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczający) ma prawo wystąpienia z Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia przekazania Ubezpieczonemu przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o Wartości rachunku udziałów poprzez złożenie Towarzystwu Ubezpieczeń pisemnego oświadczenia. W takim przypadku Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunku udziałów powiększoną o pobraną opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

Klient powinien być świadomy, że w związku z ryzykiem inwestycyjnym kwota uzyskana w wyniku wystąpienia z Umowy ubezpieczenia może być mniejsza niż wartość wpłaconej Składki Jednorazowej.

Możliwość wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia:

Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie do wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, poprzez złożenie Towarzystwu Ubezpieczeń pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub poprzez złożenie dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu. W takim przypadku Towarzystwo Ubezpieczeń dokona wypłaty Wartości wykupu.

W przypadku złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia albo złożenia dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu.

Klient powinien być świadomy, że w związku z ryzykiem inwestycyjnym – kwota uzyskana w wyniku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia może być mniejsza niż wartość Składki Jednorazowej.



INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH

Opłata wstępna:

Naliczana procentowo od wartości Składki Jednorazowej, pobierana jednorazowo przed przekazaniem środków do Funduszy w wysokości:

Wysokość Składki Jednorazowej w PLN	%Składki Jednorazowej
do 49 999,99	2,49%
od 50 000,00 do 99 999,99	1,99%
od 100 000,00	1,49%

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

Opłata wstępna służy pokryciu części kosztów dystrybucji produktu.

Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:

W wysokości 1,80% w skali roku naliczana miesięcznie (0,15%) od wartości Udziałów jednostkowych Funduszu, nie mniej niż 0,49% w skali roku od Składki Jednorazowej. Naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych w Funduszu. Opłata, będąca sumą opłat za poszczególne dni kalendarzowe, pobierana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów w pierwszym Dniu wyceny przypadającym w kolejnym miesiącu kalendarzowym za poprzedni miesiąc kalendarzowy i według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny.

Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia służy pokryciu części: kosztów administrowania Umową ubezpieczenia, kosztów obsługi Umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

Opłata za ryzyko:

Wyrażona kwotowo, pobierana miesięcznie poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów. Opłata za ryzyko z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej wynosi 0,85 zł miesięcznie.

Opłata za ryzyko służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego.

Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są środki Funduszu:

Koszty obciążają aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są aktywa Funduszu i wskazane są każdorazowo w statutach/prospektach tych Funduszy Inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania.

Koszty te są uwzględniane w wycenie jednostki lub tytułu uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego lub innej instytucji wspólnego inwestowania a w konsekwencji także w Wartości udziału jednostkowego Funduszu.

Wysokość opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania oraz kosztów obciążających aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania wskazane są w „Informacjach dla Inwestorów” poszczególnych Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania.

Prospekty oraz „Informacje dla Inwestorów” Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które Fundusze lokują środki dostępne są na wniosek Ubezpieczającego lub poprzez stronę internetową www.notowania.openlife.pl, wybierając kolejno: nazwę partnera Open Life TU Życie S.A., nazwę ubezpieczenia, ikonę ⓘ dla każdego z Funduszy dostępnych w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty”.

WAŻNE! Do Funduszy UFK dostępnych w ubezpieczeniu przekazywana jest Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną.



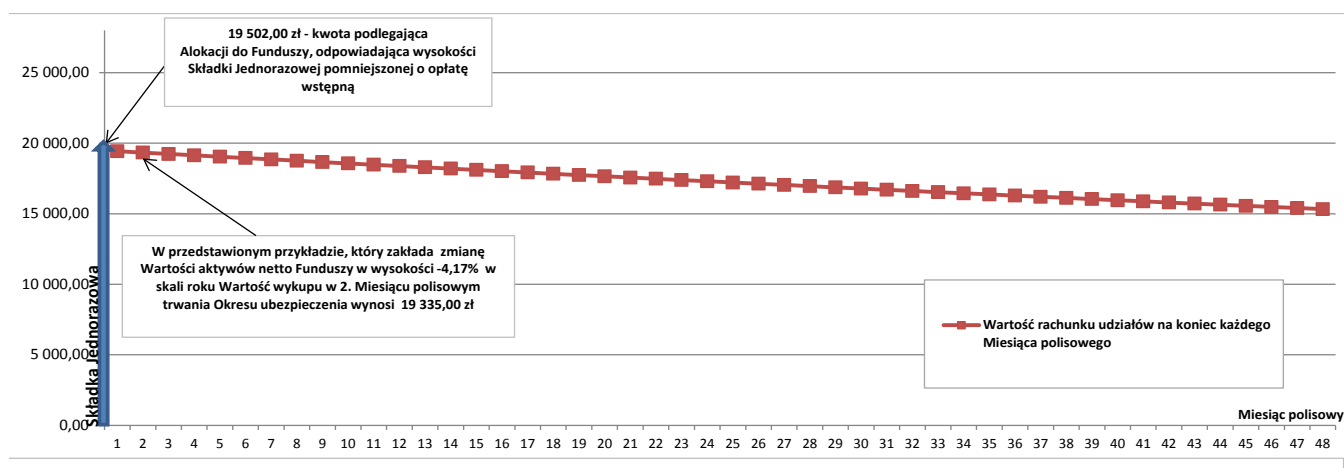
HIPOTETYCZNE SCENARIUSZE STOPY ZWROTU Z INWESTYCJI

Celem prezentowanych hipotetycznych scenariuszy jest wyłącznie przedstawienie na przykładzie liczbowym oraz na wykresach symulacji wartości inwestycji, w trzech różnych, teoretycznie możliwych scenariuszach rynkowych (pesymistycznym, umiarkowanym oraz optymistycznym) oraz przy następujących założeniach: wartość Składki Jednorazowej: 20 000,00 zł, z czego 19 502,00 zł podlega alokacji do Funduszy, a 498,00 zł stanowi opłata wstępna. Poniższe hipotetyczne scenariusze zostały sporządzone dla pierwszych 48 Miesięcy polisowych trwania Okresu ubezpieczenia. Poniższe hipotetyczne scenariusze nie uwzględniają częściowych wypłat Wartości wykupu w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej.

Hipotetyczne scenariusze zostały przygotowane metodą ekspercką uwzględniającą kompletnie odmienne scenariusze i nie bazują na danych historycznych, a ich wybór ma na celu jedynie wskazanie ryzyka odmiennego kształtowania się wycen rynkowych w stosunku do oczekiwań klienta.

parafka klienta

1) SCENARIUSZ PESYMISTYCZNY - średnioroczna stopa zwrotu: -4,17%



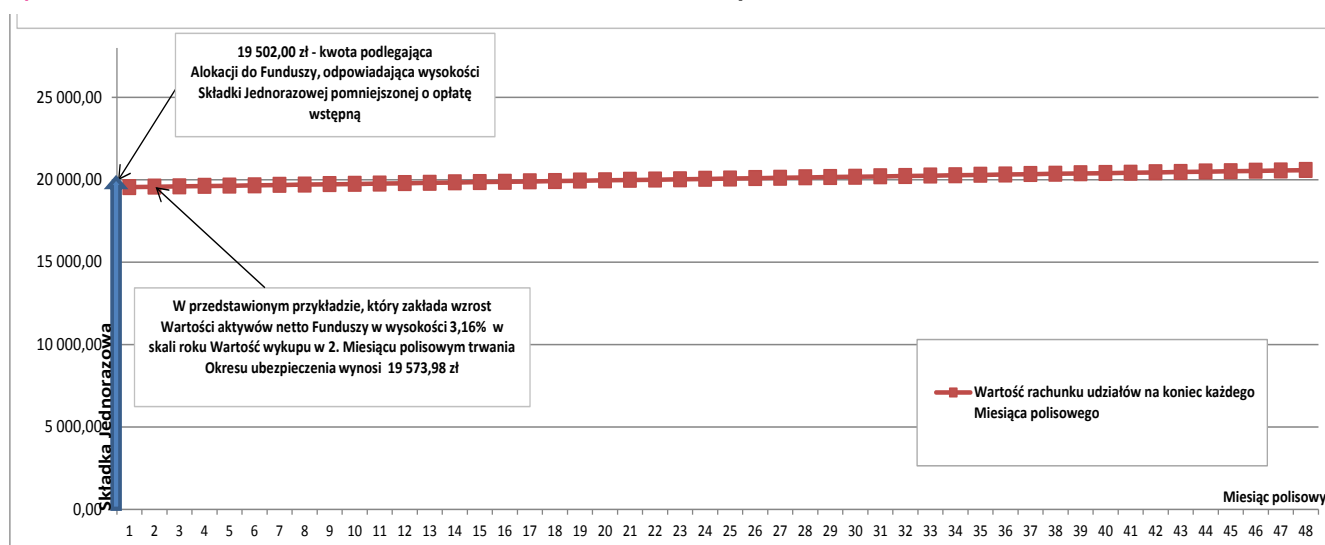
Wartość wykupu w 12 Miesiącu polisowym	18 382,70 PLN
Wartość wykupu w 48 Miesiącu polisowym	15 326,55 PLN
Szacowany wynik z inwestycji po upływie 48 Miesięcy polisowych	-4 673,45 PLN
Szacowana wartość inwestycji po upływie 48 Miesięcy polisowych	15 326,55 PLN
Szacowana wartość inwestycji po upływie 48 Miesięcy polisowych względem Składki Jednorazowej	76,63%

Zakładana powyżej hipotetyczna stopa zwrotu nie stanowi gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Istnieje ryzyko, że scenariusz o obniżonej rentowności produktu (scenariusz pesymistyczny) nie jest najgorszym możliwym scenariuszem. Rzeczywiste stopy zwrotu mogą okazać się różne od założeń przyjętych powyżej.

Prezentowany hipotetyczny wynik z inwestycji nie uwzględnia 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od zysków kapitałowych. Hipotetyczne scenariusze nie powinny stanowić podstawy do podjęcia decyzji o złożeniu przez klienta Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

WAŻNE! W przypadku realizacji ryzyka inwestycyjnego, w szczególności ryzyka rynkowego, Wartość aktywów netto Funduszy może ulec zmniejszeniu, w związku z tym Wartość rachunku udziałów, a w ślad za nią kwota uzyskana w wyniku wypłaty Wartości wykupu może być dużo niższa niż wartość Składki Jednorazowej. W takim przypadku Ubezpieczający może ponieść stratę równą nawet całości zaalokowanej do Funduszu Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.

2) SCENARIUSZ UMIARKOWANY - średnioroczna stopa zwrotu: 3,16%



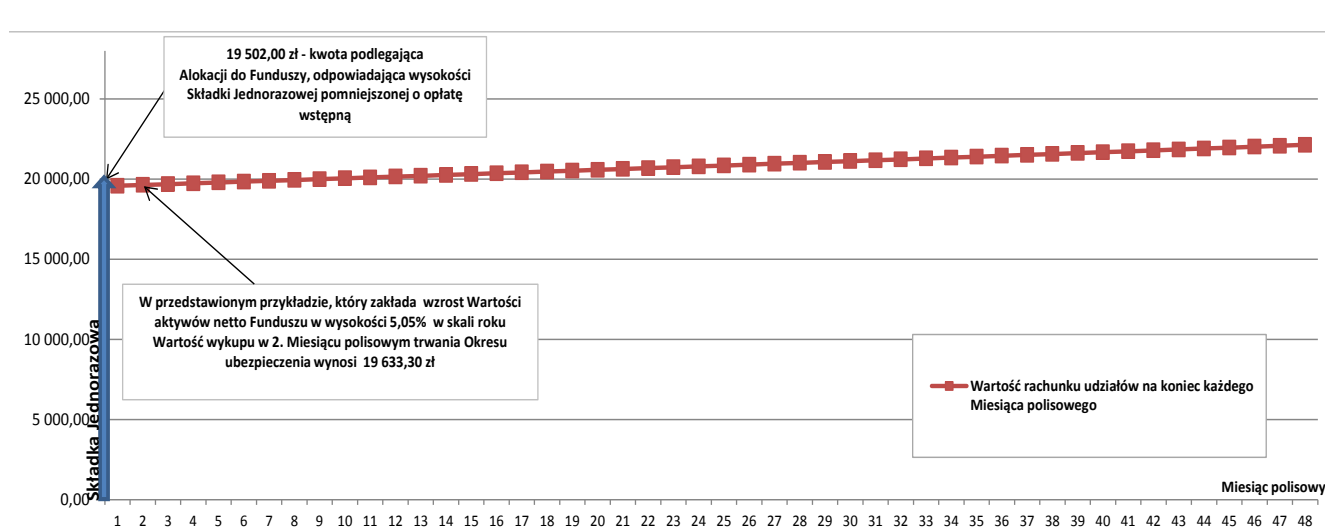
Wartość wykupu w 12 Miesiącu polisowym	19 788,79 PLN
Wartość wykupu w 48 Miesiącu polisowym	20 581,82 PLN
Szacowany wynik z inwestycji po upływie 48 Miesiący polisowych	581,82 PLN
Szacowana wartość inwestycji po upływie 48 Miesiący polisowych	20 581,82 PLN
Szacowana wartość inwestycji po upływie 48 Miesiący polisowych względem Składki Jednorazowej	102,91% Składki Jednorazowej

Zakładana powyżej hipotetyczna stopa zwrotu nie stanowi gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Rzeczywiste stopy zwrotu mogą okazać się różne od założeń przyjętych powyżej,

Prezentowany hipotetyczny wynik z inwestycji nie uwzględnia 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od zysków kapitałowych. Hipotetyczne scenariusze nie powinny stanowić podstawy do podjęcia decyzji o złożeniu przez Klienta Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

WAŻNE! W przypadku realizacji ryzyka inwestycyjnego, w szczególności ryzyka rynkowego, Wartość aktywów netto Funduszy może ulec zmniejszeniu, w związku z tym Wartość rachunku udziałów, a w ślad za nią kwota uzyskana w wyniku wypłaty Wartości wykupu może być dużo niższa niż wartość Składki Jednorazowej. W takim przypadku Ubezpieczający może ponieść stratę równą nawet całości zaalokowanej do Funduszu Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.

3) SCENARIUSZ OPTYMISTYCZNY - średnioroczna stopa zwrotu: 5,05%



Wartość wykupu w 12 Miesiącu polisowym	20 151,34 PLN
Wartość wykupu w 48 Miesiącu polisowym	22 132,10 PLN
Szacowany wynik z inwestycji po upływie 48 Miesiący polisowych	2 132,10 PLN
Szacowana wartość inwestycji po upływie 48 Miesiący polisowych	22 132,10 PLN
Szacowana wartość inwestycji po upływie 48 Miesiący polisowych względem Składki Jednorazowej	110,66% Składki Jednorazowej

Zakładana powyżej hipotetyczna stopa zwrotu nie stanowi gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Rzeczywiste stopy zwrotu mogą okazać się różne od założeń przyjętych powyżej.

Prezentowany hipotetyczny wynik z inwestycji nie uwzględnia 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od zysków kapitałowych. Hipotetyczne scenariusze nie powinny stanowić podstawy do podjęcia decyzji o złożeniu przez Klienta Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

WAŻNE! W przypadku realizacji ryzyka inwestycyjnego, w szczególności ryzyka rynkowego, Wartość aktywów netto Funduszy może ulec zmniejszeniu, w związku z tym Wartość rachunku udziałów, a w ślad za nią kwota uzyskana w wyniku wypłaty Wartości wykupu może być dużo niższa niż wartość Składki Jednorazowej. W takim przypadku Ubezpieczający może ponieść stratę równą nawet całości zaalokowanej do Funduszu Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.

NAJWAŻNIEJSZE CZYNNIKI RYZYKA INWESTYCYJNEGO

Ryzyko rynkowe:

Ryzyko utraty części lub całości Składki Jednorazowej, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość udziału jednostkowego może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów Funduszu, w szczególności może być znacząco niższa niż wartość Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.

Ryzyko kredytowe:

Ryzyko depozytariuszy lub banków z którymi Towarzystwo Ubezpieczeń zawiera odpowiednio umowy depozytu terminowego lub umowy rachunku bankowego, przez które należy rozumieć możliwość wystąpienia trwałej lub czasowej niezdolności depozytariusza lub banku do realizacji zobowiązań wynikających odpowiednio z umów depozytu terminowego lub z umów rachunku bankowego.

Ryzyko podatkowe:

Ryzyko podatkowe, przez które należy rozumieć zmianę obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń jakiegokolwiek kwoty na poczet zobowiązań podatkowych wpływających na kwoty wypłacane z tytułu Umowy ubezpieczenia.

Ryzyko ograniczonej płynności:

Ryzyko związane z brakiem możliwości realizacji przeniesienia środków w przypadku, gdy Fundusz zawiesił nabywanie lub umarzanie Udziałów jednostkowych (dotyczy Funduszy ze Strategii Inwestycyjnej Otwartej). Szczegóły opisane są w Regulaminie.

Ryzyko polityczne:

Ryzyko związane ze zmianą sytuacji politycznej w kraju i na świecie powodującą możliwość wystąpienia takich zmian w strukturach gospodarczych w skali makro i mikroekonomicznej, które mogą w istotny sposób pogarszać warunki i naruszać prawne zasady funkcjonowania przedsiębiorstw oraz wpływać niekorzystnie na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu.

Ryzyko makroekonomiczne:

Ryzyko związane ze zmianą koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie mającej wpływ na wartość lokat Funduszu, skutkującą wahaniami Wartości rachunku udziałów ze względu na zmiany wartości instrumentów lub środków wchodzących w skład Funduszu.

Wskazane powyżej ryzyko inwestycyjne ponosi klient jego materializacja może wiązać się z utratą części lub całości wpłaconej Składki Jednorazowej. Szczegółowe informacje na temat ryzyka inwestycyjnego znajdują się w Regulaminie.

INFORMACJE O STRATEGII INWESTYCYJNEJ I WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY

W ramach Umowy ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń oferuje następujące Fundusze:

Gotowe strategie inwestycyjne:

Lp.	Nazwa Funduszu i nazwa strategii	Kod Funduszu	Horyzont inwestycyjny Funduszu
Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego			
1.	UFK Open Life Strategia Konserwatywna AgioFunds	FOLAG002	2 lata
Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego			
2.	UFK Open Life Strategia Optymalna AgioFunds	FOLAG003	4 lata
Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka inwestycyjnego			
3.	UFK Open Life Strategia Wzrostowa AgioFunds	FOLAG003	5 lat

Strategia Inwestycyjna Otwarta (Ubezpieczający sam decyduje o wyborze Funduszu):

Lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Horyzont inwestycyjny Funduszu
Fundusze o niskim profilu ryzyka inwestycyjnego			
1.	Open Life – Investor Płynna Lokata (kb)	FOLKB012	2 lata
2.	Open Life – Noble Funds Obligacji (kb)	FOLKB014	2 lata
3.	Open Life – Unikorona Pieniężny (kb)	FOLKB032	2 lata
4.	Open Life – Franklin European Total Return (kb)	FOLKB003	2 lata
5.	Open Life – Allianz PIMCO Income (kb)	FOLKB001	2 lata
6.	Open Life – Templeton Global Bond Fund (kb)	FOLKB006	2 lata
7.	Open Life – Templeton Global Total Return Fund (kb)	FOLKB007	2 lata
8.	Open Life – Skarbiec Lokacyjny (kb)	FOLKB026	2 lata

parafka klienta

Fundusze o umiarkowanym profilu ryzyka inwestycyjnego

9.	Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Dept Absolute Return (kb)	FOLKB019	4 lata
10.	Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (kb)	FOLKB013	4 lata
11.	Open Life - Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus (kb)	FOLKB015	4 lata
12.	Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (kb)	FOLKB021	4 lata
13.	Open Life - ALTUS Absolutnej Stopy Zwrotu Dłużny (kb)	FOLKB033	4 lata
14.	Open Life - Altus Absolutnej Stopy Zwrotu Rynku Polskiego (kb)	FOLKB034	4 lata

Fundusze o podwyższonym profilu ryzyka inwestycyjnego

15.	Open Life – Investor Gold Otwarty (kb)	FOLKB011	5 lat
16.	Open Life - Franklin Natural Resources (kb)	FOLKB004	5 lat
17.	Open Life - Schroder ISF Global Gold (kb)	FOLKB023	5 lat
18.	Open Life – Noble Fund Akcji (kb)	FOLKB016	5 lat
19.	Open Life – UniAkcje Wzrostu (kb)	FOLKB030	5 lat
20.	Open Life – Noble Fund Akcji Małych I Średnich Spółek (kb)	FOLKB017	5 lat
21.	Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (kb)	FOLKB002	5 lat
22.	Open Life – Schroder ISF Euro Equity (kb)	FOLKB020	5 lat
23.	Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych (kb)	FOLKB027	5 lat
24.	Open Life - UniAkcje Nowa Europa (kb)	FOLKB029	5 lat
25.	Open Life – Franklin US Opportunities Fund (kb)	FOLKB005	5 lat
26.	Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (kb)	FOLKB022	5 lat
27.	Open Life – Skarbiec JPMorgan Emerging Markets Opportunities Fund Polska (kb)	FOLKB025	5 lat
28.	Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (kb)	FOLKB018	5 lat
29.	Open Life – Templeton Latin America Funds (kb)	FOLKB008	5 lat
30.	Open Life – Investor Akcji (kb)	FOLKB010	5 lat
31.	Open Life – UniAkcje Dywidendowy (kb)	FOLKB031	5 lat
32.	Open Life - ALTUS Short (kb)	FOLKB035	5 lat
33.	Open Life - Skarbiec Akcja (kb)	FOLKB028	5 lat
34.	Open Life - Franklin India Fund (kb)	FOLKB009	5 lat
35.	Open Life - Schroder ISF Global Equity (kb)	FOLKB024	5 lat

Fundusze dostępne w ramach Umowy ubezpieczenia:

1) Fundusze Strategii Inwestycyjnej Otwartej.

- lokują środki w poszczególne fundusze inwestycyjne zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego,
- podzielone zostały zgodnie z profilem ryzyka inwestycyjnego na trzy grupy:
 - » Fundusze o niskim poziomie ryzyka,
 - » Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka,
 - » Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka,
- Pełna lista dostępnych Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych i odpowiadających im funduszy inwestycyjnych wraz z oznaczeniem odpowiedniego poziomu ryzyka w skali od 1 do 7 znajduje się w Strategii Inwestycyjnej Otwartej stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu;

2) Fundusze gotowych strategii inwestycyjnych.

- lokują środki jednocześnie w 4 fundusze inwestycyjne towarzystwa funduszy inwestycyjnych AgioFunds w odpowiednich limitach zaangażowania zgodnie z daną strategią inwestycyjną,
- każdego miesiąca odbywać się będzie realokacja środków polegająca na przeniesieniu środków pomiędzy czterema Funduszami inwestycyjnymi AgioFunds TFI w taki sposób, aby zachować strukturę aktywów danego Funduszu (procentowe limity zaangażowania poszczególnych Funduszy inwestycyjnych) pomimo zmieniających się warunków rynkowych,
- podzielone zostały zgodnie z profilem ryzyka inwestycyjnego na trzy grupy:
 - » Fundusze o niskim poziomie ryzyka,
 - » Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka,
 - » Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka,

parafka klienta

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

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

WAŻNE! Zgodnie z przepisami prawa Towarzystwo Ubezpieczeń jest zobowiązane pobrać i odprowadzić 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od zysków kapitałowych. Podlegający opodatkowaniu dochód z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej, która po pomniejszeniu o opłatę wstępną będzie przekazywana do Funduszy, powstanie dopiero wtedy gdy suma kwot Wartości wykupu lub świadczeń ubezpieczeniowych w części odpowiadającej Wartości rachunku udziałów, wypłaconych z tytułu Umowy ubezpieczenia, przekroczy wartość wpłaconej Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.

ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

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

1. zgłoszenie roszczenia;
2. kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do Świadczenia ubezpieczeniowego, a w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, dodatkowo - odpis aktu zgonu.

Potwierdzenia dokumentów za zgodność z oryginałem może dokonać osoba wykonująca czynności agencyjne w imieniu Agenta, pracownik Towarzystwa Ubezpieczeń, notariusz, adwokat lub radca prawny.

W przypadku, gdy dokumenty, o których mowa powyżej, sporządzone zostały w języku innym niż polski, osoba zgłaszająca roszczenie dostarcza je przetłumaczone na własny koszt na język polski przez tłumacza przysięgłego.

ZASADY, TRYB I SPOSÓB ZGŁASZANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

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

- 1) pisemnie: osobiście w jednostce Towarzystwa Ubezpieczeń obsługującej Klientów albo przesyłką pocztową, adres: ul. Przykopowa 33, 01-208 Warszawa;
- 2) w formie elektronicznej: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres info@openlife.pl albo przy wykorzystaniu formularza na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń;
- 3) ustnie: telefonicznie pod numerem infolinii 801 222 333 lub +48 22 101 41 60 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce Towarzystwa Ubezpieczeń obsługującej Klientów.

Reklamacja może być złożona przez pełnomocnika, dysponującego oryginałem pełnomocnictwa udzielonego w zwykłej formie pisemnej lub w formie pełnomocnictwa potwierdzonego za zgodność z oryginałem.

Sposób i tryb rozpatrywania reklamacji: Odpowiedź na Reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji.

W przypadku szczególnie skomplikowanych spraw, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni Towarzystwo Ubezpieczeń:

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

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

Niezależnie od powyższego trybu Klientowi przysługuje prawo wniesienia skargi do Rzecznika Finansowego, oraz wystąpienia z wnioskiem o przeprowadzenie przez Rzecznika Finansowego pozasądowego postępowania w sprawie rozwiązywania sporów między klientami podmiotów rynku finansowego a tymi podmiotami.

Adres strony internetowej Rzecznika Finansowego to: <http://rf.gov.pl/>.

Niezależnie od powyższego trybu Klientowi, który jest konsumentem przysługuje prawo zwrócenia się o pomoc do miejskich i powiatowych rzeczników konsumenta.

Pełna informacja o zasadach rozpatrywania Reklamacji oraz dodatkowych uprawnień Klienta znajdują się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

DOKUMENTY

Szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Szerokie Horyzonty”, w tym informacje na temat Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych oferowanych w ramach Umowy ubezpieczenia są zawarte w:

- Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, kod Ogólnych Warunków Ubezpieczenia: UB_OLIJ184;
- Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia, kod Tabeli: T/I/OF/OLIJ184/001;
- Regulaminie, wraz z wykazem Funduszy oraz Strategiami Inwestycyjnymi Funduszy,

dostępnych w oddziałach Agenta oraz na stronie internetowej www.openlife.pl.

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

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

Karty Informacyjnej nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani rekomendacji do złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Karta Informacyjna prezentowana jest wyłącznie w celach informacyjnych, nie jest częścią Umowy ubezpieczenia i nie powinna być podstawą podejmowania decyzji dotyczących zawarcia Umowy ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia składa się z następującej dokumentacji ubezpieczeniowej: Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia oraz Regulaminu wraz z jego załącznikami. Jakakolwiek decyzja o zawarciu Umowy ubezpieczenia powin-

parafka klienta

na być podejmowana przez klienta po wcześniejszym zapoznaniu się informacjami zawartymi w ww. dokumentacji ubezpieczeniowej.

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

Prezentowane hipotetyczne wyniki inwestycji nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

Towarzystwo Ubezpieczeń wiąże III Rekomendacja dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym, opublikowana przez Związek Banków Polskich oraz Polską Izbę Ubezpieczeń.

Karta Informacyjna została opracowana zgodnie z dokumentacją ubezpieczeniową przyjętą przez Zarząd Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. w drodze uchwał z dnia 19 października 2017 roku.

WAŻNE!

W przypadku zmiany decyzji przypominamy o możliwości:

1. **bezkosztowej rezygnacji przez Ubezpieczającego z Umowy ubezpieczenia, której dyspozycję w formie pisemnej należy złożyć najpóźniej do dnia poprzedzającego Datę początku ubezpieczenia,**
2. **odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni po dniu jej zawarcia oraz w terminie 60 dni od dnia otrzymania przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o wartości Rachunku udziałów,**
3. **wystąpienia przez Ubezpieczonego z Umowy ubezpieczenia w terminie 60 dni od dnia przekazania Ubezpieczonemu przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o wartości Rachunku udziałów.**

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

Własnoręczne oświadczenie klienta:

.....
Czytelny podpis klienta

.....
Data i podpis
Agenta ubezpieczeniowego

parafka klienta