

KARTA INFORMACYJNA

Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Obligacje Korporacyjne Plus III”

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

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia, kod OWU: UB_OLIJ182 (zwane dalej „OWU”)
- Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia, kod Tabeli: T/I/OS/OLIJ182/001
- Regulamin lokowania środków Funduszu (zwany dalej „Regulaminem”) wraz z wykazem Funduszy, dostępna jest w oddziałach Agenta oraz na stronie internetowej: www.openlife.pl.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ROLA Open Life Serwis Sp. z o.o.: Agent ubezpieczeniowy Towarzystwa, czyli przedsiębiorca wpisany do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, który w ramach umowy agencyjnej zawartej z Towarzystwem zobowiązany jest do pośredniczenia przy zawieraniu Umów ubezpieczenia oraz uczestniczenia w ich wykonywaniu.

Zgodnie z art. 13.1 Ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym z dnia 22 maja 2013 r., z późn.zm., informujemy, iż Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. posiada 100% udziałów w spółce Open Life Serwis Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie będącej Agentem ubezpieczeniowym, wykonującym czynności agencyjne na rzecz jednego Towarzystwa Ubezpieczeń, wpisanym do rejestru agentów prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego pod numerem 11223495/A. Informacje o wpisie do rejestru agentów dostępne są poprzez złożenie wniosku do KNF lub poprzez stronę internetową https://au.knf.gov.pl/Au_online.

INFORMACJE PODSTAWOWE O UBEZPIECZENIU

Główne cechy ubezpieczenia:

Inwestycyjny charakter Umowy ubezpieczenia:

- Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną przekazywana jest do Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych⁶ (Fundusz UFK);
- Środki Funduszu UFK są inwestowane w szczególności w dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa z siedzibą na terenie Polski (tj. obligacje korporacyjne). Aktualnie do 100% środków Funduszu UFK lokowane jest w certyfikaty inwestycyjne Open Finance Obligacji Przedsiębiorstw Funduszu Inwestycyjnego Zamkniętego Aktywów Niepublicznych. W trakcie trwania Umowy ubezpieczenia struktura aktywów Funduszu UFK może ulegać zmianie zgodnie ze strategią inwestycyjną określoną w Regulaminie;
- Wypłata środków z tytułu Kwartalnego kuponu dokonywana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów i skutkuje zmniejszeniem liczby Udziałów jednostkowych Funduszu zapisanych na Rachunku udziałów;
- Wysokość świadczeń wypłacanych z tytułu Umowy ubezpieczenia, w związku z tym, że jest uzależniona od Wartości rachunku udziałów, która jest zmienna w czasie, może być zarówno wyższa jak i niższa niż kwota opłaconej Składki Jednorazowej;
- Całkowita wypłata Wartości wykupu stanowi 100% Wartości rachunku udziałów przez cały okres trwania Umowy ubezpieczenia.

Ubezpieczeniowy charakter Umowy ubezpieczenia:

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

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

Okres ubezpieczenia:

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

Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

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

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

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

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

Opis i wysokość świadczeń oraz podmioty uprawnione do ich otrzymania:

- Świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Roczniczy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony ten kończy 85. rok życia stanowi Wartość rachunku udziałów – wypłacane Ubezpieczonemu.
- Świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej stanowi Wartość rachunku udziałów oraz kwota 100 PLN – wypłacane Uposażonemu, wskazanemu przez Ubezpieczonego, a w razie braku Uposażonego osobie uprawnionej zgodnie z OWU.
- Świadczenie częściowej wypłaty Wartości wykupu stanowi równowartość 100% Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Funduszu UFK, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego – wypłacane jest Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot.
- Świadczenie całkowitej wypłaty Wartości wykupu stanowi 100% Wartości rachunku udziałów. **Całkowita wypłata Wartości wykupu skutkuje umorzeniem wszystkich Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów** oraz wypłatą całkowitej wypłaty Wartości wykupu. Wypłacane jest Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot.

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

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

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

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

Wypłata środków z tytułu Kwartalnego kuponu nie spowoduje wzrostu Wartości rachunku udziałów na koniec Okresu ubezpieczenia, ale pomniejszy Wartość rachunku udziałów Ubezpieczającego, ponieważ jest dokonywana poprzez umorzenie z rachunku odpowiedniej liczby Udziałów jednostkowych Funduszu z tego tytułu. Wysokość Kwartalnego kuponu nie jest gwarantowana i jest zmienna w czasie, co oznacza, że jego wartość może wynieść 0 zł.

Minimalny rekomendowany okres trwania Umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu UFK: 4 lata w związku z sugerowanym horyzontem inwestycyjnym Funduszu UFK oferowanego w ramach Umowy ubezpieczenia, wynikającym ze strategii inwestycyjnej tego Funduszu UFK określonej w Regulaminie oraz profilu jego ryzyka wskazanym w niniejszej Karcie Informacyjnej.

Składki i terminy płatności: Minimalna wysokość Składki Jednorazowej: 5 000 PLN, powinna zostać zapłacona do 7. Dnia roboczego po podpisaniu i złożeniu Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

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

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

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

- Ubezpieczony (jeśli jest inną osobą niż Ubezpieczający) – w terminie 60 dni od dnia przekazania Ubezpieczonemu przez Ubezpieczającego po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia, w tym o Wartości wykupu oraz o Wartości rachunku udziałów.

W przypadkach w pkt 2 oraz pkt 3 powyżej, Towarzystwo wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunku udziałów powiększoną o pobraną opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

Możliwość wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego:

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

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

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

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



INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH

Opłata wstępna: 0% Składki Jednorazowej.

Pobierana jednorazowo przed przekazaniem środków do Funduszu UFK. Opłata nie podlega zwrotowi za wyjątkiem odstąpienia przez Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia złożonego w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia. Opłata wstępna służy pokryciu części kosztów dystrybucji produktu.

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

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

Opłata za ryzyko: 0,08 PLN miesięcznie (wartość stała) pobierana miesięcznie, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów. Służy pokryciu: kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego.

Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są środki Funduszu UFK: Koszty obciążające aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które mogą być lokowane środki Funduszu UFK i wskazane są każdorazowo w statutach/prospektach tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania.

Koszty te są uwzględniane w wycenie: jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego, certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusz inwestycyjny zamknięty lub tytułu uczestnictwa innej instytucji wspólnego inwestowania, a w konsekwencji również w Wartości udziału jednostkowego Funduszu.

Wysokość wyżej wymienionych kosztów wskazana jest w „Informacjach dla Inwestorów” poszczególnych funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania.

Statuty/prospekty oraz „Informacje dla Inwestorów” funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które Fundusz UFK aktualnie lokuje środki, dostępne są na wniosek Ubezpieczającego lub poprzez stronę internetową www.notowania.openlife.pl, wybierając kolejno: nazwę partnera Towarzystwa, nazwę ubezpieczenia, ikonę ⓘ dla Funduszu UFK dostępnego w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty”.

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



HIPOTETYCZNE SCENARIUSZE STOPY ZWROTU Z INWESTYCJI

Celem prezentowanych hipotetycznych scenariuszy jest wyłącznie przedstawienie na przykładzie liczbowym symulacji wartości inwestycji w trzech różnych scenariuszach rynkowych (pesymistycznym, umiarkowanym oraz optymistycznym) oraz przy następujących założeniach: wartość Składki Jednorazowej: 10 000,00 zł, która w całości podlega alokacji do Funduszu UFK. Poniższe hipotetyczne scenariusze zostały sporządzone dla pierwszych 4 Lat polisowych trwania Okresu ubezpieczenia, z uwzględnieniem wypłaty środków z tytułu Kwartalnego kuponu. Poniższe hipotetyczne scenariusze nie uwzględniają częściowych wypłat Wartości wykupu w czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej.

Hipotetyczne scenariusze nie bazują na danych historycznych, a ich wybór ma na celu jedynie wskazanie ryzyka odmiennego kształtowania się wycen rynkowych w stosunku do oczekiwań klienta.

Scenariusz	Pesymistyczny	Umiarkowany	Optymistyczny
Średnioroczna stopa zwrotu Funduszu UFK	-3,17%	2,83%	5,05%
Składka Jednorazowa	10 000,00 PLN	10 000,00 PLN	10 000,00 PLN
Wartość wykupu w 12. Miesiącu polisowym	9 506,96 PLN	10 035,49 PLN	10 086,61 PLN
Wartość wykupu w 24. Miesiącu polisowym	9 023,13 PLN	10 034,17 PLN	10 081,81 PLN
Wartość wykupu w 36. Miesiącu polisowym	8 563,87 PLN	10 032,85 PLN	10 077,01 PLN
Szacowany wynik z inwestycji po upływie 4 Lat polisowych z uwzględnieniem pobranej opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia	-1 872,06 PLN	31,54 PLN	72,21 PLN
Szacowana wartość inwestycji po upływie 4 Lat polisowych z uwzględnieniem pobranej opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia	8 127,94 PLN	10 031,54 PLN	10 072,21 PLN
Wartość skumulowana wypłaconych środków z tytułu Kwartalnego kuponu po upływie 4 Lat polisowych	0,00 PLN	321,27 PLN	1 192,44 PLN
Szacowana wartość inwestycji po upływie 4 Lat polisowych względem Składki Jednorazowej z uwzględnieniem pobranej opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia oraz sumy wypłaconych środków z tytułu Kwartalnego kuponu	81,28% Składki Jednorazowej	103,53% Składki Jednorazowej	112,65% Składki Jednorazowej

Zakładane powyżej hipotetyczne stopy zwrotu nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości. Istnieje ryzyko, że scenariusz o obniżonej rentowności (scenariusz pesymistyczny) nie jest najgorszym możliwym scenariuszem. Rzeczywiste stopy zwrotu mogą okazać się różne od założeń w każdym z powyższych scenariuszy.

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



NAJWAŻNIEJSZE CZYNNIKI RYZYKA INWESTYCYJNEGO

- Ryzyko rynkowe:** Ryzyko zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu UFK.

- Ryzyko kredytowe:** Ryzyko niewypłacalności podmiotów, z którymi Towarzystwo zawiera umowy lub od których nabywa instrumenty finansowe.
- Ryzyko podatkowe:** Ryzyko zmiany obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni.
- Ryzyko ograniczonej płynności:** Ryzyko związane z realizacją trzy razy w danym miesiącu kalendarzowym dyspozycji wypłaty Wartości wykupu.
- Ryzyko polityczne:** Ryzyko zmiany sytuacji politycznej na świecie.
- Ryzyko makroekonomiczne:** Ryzyko zmiany koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie.

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



INFORMACJE O STRATEGII INWESTYCYJNEJ I WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY UFK

W ramach Umowy ubezpieczenia Towarzystwo oferuje Fundusz: UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych⁶.

Fundusz UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych⁶ lokuje środki w szczególności w obligacje korporacyjne, czyli dłużne papiery wartościowe emitowane przez przedsiębiorstwa z siedzibą na terenie Polski. Fundusz UFK może lokować swoje aktywa bezpośrednio w dłużne papiery wartościowe (tj. obligacje przedsiębiorstw – obligacje korporacyjne), jak również pośrednio poprzez inwestycję w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych otwartych, certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych zamkniętych jak i tytułu uczestnictwa emitowane przez zagraniczne instytucje wspólnego inwestowania (tj. podmioty odpowiadające swojej konstrukcji polskim funduszom inwestycyjnym), które większość swoich aktywów inwestują w obligacje korporacyjne (tj. wyemitowane przez przedsiębiorstwa). Pełna charakterystyka strategii inwestycyjnej Funduszu UFK jest zapisana w Regulaminie.

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



PODATEK

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

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



ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

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

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



ZASADY, TRYB I SPOSÓB ZGŁASZANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

Zasady i tryb zgłaszania reklamacji:

Klienci mogą zgłaszać Reklamacje:

- pisemnie: osobiście w jednostce Towarzystwa obsługującej Klientów albo przesyłką pocztową, adres: ul. Przykoppowa 33, 01-208 Warszawa;
- w formie elektronicznej: za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres info@openlife.pl albo przy wykorzystaniu formularza na stronie internetowej Towarzystwa;

- ustnie: telefonicznie pod numerem infolinii 801 222 333 lub +48 22 101 41 60 albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w jednostce Towarzystwa obsługującej Klientów.

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:

- 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.

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

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

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

Towarzystwo wiąże III Rekomendacją dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym, opublikowaną 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 uchwały z dnia 21 września 2017 roku.

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

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

Oświadczenie klienta:

Oświadczam, że otrzymałem/am:

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

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

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

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

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

Jestem świadomy/a, że wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego skutkuje całkowitą wypłatą Wartości wykupu, która może być znacząco niższa niż kwota wpłaconej Składki Jednorazowej. Świadczenie całkowitej wypłaty Wartości wykupu stanowi 100% Wartości rachunku udziałów. Świadczenie częściowej wypłaty Wartości wykupu stanowi równowartość Udziałów jednostkowych umorzonych z Funduszu zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego.

.....
Data

.....
Czytelny podpis Ubezpieczającego (imię i nazwisko)

.....
Data i podpis pracownika Agenta