KARTA INFORMACYJNA

Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Portfel Możliwości Premium”

W Karcie Informacyjnej zawarte są podstawowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Portfel Możliwości Premium”. 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, (zwane dalej OWU), kod OWU: UB_OLIJ177
- Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia, kod: T/II/GN/OLIJ177/001
- Regulamin lokowania środków Funduszy (zwany dalej Regulaminem), wraz z wykazem Funduszy oraz Strategiami Inwestycyjnymi Funduszy,

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

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

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

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

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

Rola Getin Noble Bank S.A. (dalej Bank lub Agent): 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.

PROFIL RYZYKA UBEZPIECZENIOWYCH FUNDUSZY KAPITAŁOWYCH (zwane dalej Funduszami UFK): Od niskiego, poprzez umiarkowany, do podwyższonego w zależności od Funduszu UFK, wskazany dla poszczególnych Funduszy UFK w sekcji INFORMACJE O STRATEGII INWESTYCYJNEJ I WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY.

INFORMACJE PODSTAWOWE O UBEZPIECZENIU

Główne cechy ubezpieczenia:

Inwestycyjny charakter Umowy ubezpieczenia:

- Składka Jednorazowa przekazywana do Funduszy UFK zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego.
- Ubezpieczający ma do wyboru kilkadziesiąt Funduszy lokujących środki w jednostki uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych o różnym poziomie ryzyka z krajowych i zagranicznych towarzystw funduszy inwestycyjnych.
- Dostępność gotowych strategii inwestycyjnych.
- Możliwość przenoszenia zainwestowanych środków pomiędzy Funduszami bez ponoszenia kosztów i bez limitów.
- Wysokość świadczeń wypłacanych z tytułu Umowy ubezpieczenia, w związku z tym, że jest uzależniona od Wartości rachunku udziałów, która jest zmienna w czasie, może być zarówno wyższa jak i niższa niż kwota opłaconej Składki Jednorazowej.
- Wartość wykupu jest niższa niż 100% Wartości rachunku udziałów przez pierwsze 4 Lata polisowe.
- Podatek od zysków kapitałowych pobierany dopiero w momencie zakończenia inwestycji, a nie przy konwersji pomiędzy Funduszami.

Ubezpieczeniowy charakter produktu:

- 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: 1 000 PLN oraz Wartość rachunku udziałów.

Okres ubezpieczenia:

- Data początku ubezpieczenia: dzień, w którym Towarzystwo przekazuje środki pochodzące ze Składki Jednorazowej 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.

Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- Dożycie przez Ubezpieczonego 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 – 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: 1 000 PLN oraz Wartość rachunku udziałów.

Opis i wysokość świadczeń oraz podmioty uprawnione do ich otrzymania:

1. Świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku dożycia przez Ubezpieczonego Rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony ten kończy 85. rok życia stanowi Wartość rachunku udziałów – i wypłacane Ubezpieczonemu.
2. Świadczenie ubezpieczeniowe w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej stanowi Wartość rachunku udziałów oraz kwotę 1 000 PLN – wypłacane Uposażonemu, wskazanemu przez Ubezpieczonego, a w razie braku Uposażonego osobie uprawnionej zgodnie z OWU.
3. Świadczenie częściowej wypłaty Wartości wykupu stanowi równowartość co najmniej 96% Udziałów jednostkowych umorzonych z Funduszy zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego. **Częściowa wypłata Wartości wykupu** skutkuje umorzeniem **części Udziałów jednostkowych** z Rachunku udziałów oraz wypłatą Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpie-

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.

czenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot częściowej wypłaty Wartości wykupu zgodnej z jego dyspozycją.

4. Świadczenie całkowitej wypłaty Wartości wykupu stanowi co najmniej 96% Wartości rachunku udziałów. **Całkowita wypłata Wartości wykupu** skutkuje umorzeniem **wszystkich Udziałów jednostkowych** z Rachunku udziałów oraz wypłatą całkowitej wypłaty Wartości wykupu Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inny podmiot.

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa: Śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej będąca 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:
   a) stężenie alkoholu we krwi wynosi powyżej 0,2‰ lub
   b) zawartość alkoholu w organizmie prowadzi do obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,1 mg alkoholu w 1 dm^3),

   o ile powyższe miało wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego.

Minimalny, rekomendowany okres trwania Umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszy oraz okres 4 Lat polisowych, w którym wartość świadczenia Wartości wykupu jest niższa niż Wartość rachunku udziałów klienta:

- 4 Lata polisowe – w przypadku Funduszy o niskim profilu ryzyka inwestycyjnego oraz o umiarkowanym profilu ryzyka inwestycyjnego.
- 5 Lat polisowych – w przypadku Funduszy o podwyższonym profilu ryzyka inwestycyjnego.

Składki i terminy płatności: Minimalna wysokość Składki Jednorazowej to 20 000 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 pisemnego oświadczenia bezpośrednio, lub w placówce Banku. 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 oświadczenie:

1. Ubezpieczający – w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy ubezpieczenia. W takim przypadku Towarzystwo wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunku udziałów powiększoną o pobraną: opłatę za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w całości oraz opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej oraz
2. 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.
3. 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 co najmniej 96% Wartości rachunku udziałów powiększoną o pobraną opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

Możliwość wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia przez Ubezpieczającego: W każdym czasie poprzez złożenie Towarzystwu 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, Wartość wykupu mniejszą niż 100% Wartości rachunku udziałów w pierwszych 4 Latach polisowych i należny podatek.

INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH

Opłata wstępna: Brak.

Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia: 1,40% rocznie (0,1166% miesięcznie) od wartości Udziałów jednostkowych (wartość zmienna), nie mniej niż 0,49% w skali roku od Składki Jednorazowej (wartość stała) pobierana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów.

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.

Wartość wykupu: Stanowi odpowiedni, wskazany w tabeli poniżej % Wartości rachunku udziałów:

Rok polisowy, w którym zakończyła się ochrona ubezpieczeniowa albo Towarzystwo Ubezpieczeń otrzymało Dyspozycję finansową częściowej wypłaty Wartości wykupu	% Wartości rachunku udziałów
1.	96%
2.	97%
3.	98%
4.	99%
od 5.	100%

Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych Udziałów jednostkowych a wartością wypłaty, służy pokryciu: wynagrodzenia Agenta, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego oraz kosztu kapitału, które nie zostały pokryte w czasie trwania Umowy ubezpieczenia na skutek jej rozwiązania przed upływem 4 Lat polisowych liczonych od Daty początku ubezpieczenia lub dokonania Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu przed tym okresem.

Opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie (wartość stała), pobierana miesięcznie poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych 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, w które lokowane są środki Funduszy: Wskazane są każdorazowo w statutach/prospektach Funduszy inwestycyjnych, uwzględniane są w wycenie jednostki uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego, a w konsekwencji także w Wartości udziału jednostkowego Funduszu.

Wysokość wyżej wymienionych kosztów wskazana jest w „Informacjach dla Inwestorów" poszczególnych Funduszy inwestycyjnych.

Prospekty oraz „Informacje dla Inwestorów" Funduszy inwestycyjnych, w które Fundusze lokują środki dostępne są na wniosek Ubezpieczającego lub poprzez stronę internetową www.notowania.openlife.pl, wybierając kolejno: nazwę partnera Towarzystwa (Getin Noble Bank S.A.), nazwę ubezpieczenia (Portfel Możliwości Premium), ikonę ℹ dla każdego z Funduszy dostępnych w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty".

Z tytułu lokowania aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego w jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania Towarzystwo Ubezpieczeń otrzymuje od towarzystw funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania zarządzających tymi funduszami inwestycyjnymi/instytucjami wspólnego inwestowania świadczenie w wysokości od 50% do 65% pobieranej przez nie opłaty z tytułu zarządzania aktywami lub od 0,3% do 1% wartości aktywów zgromadzonych przez Towarzystwo Ubezpieczeń w danym funduszu inwestycyjnym/instytucji wspólnego inwestowania. Świadczenie to ustalane jest w oparciu o faktyczną wartość aktywów albo wartość opłaty faktycznie obciążającej aktywa funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania. Towarzystwo Ubezpieczeń nabywa prawo do świadczenia pod warunkiem zgromadzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń minimalnej wartości aktywów w ramach danego typu jednostki lub tytułu uczestnictwa funduszy inwestycyjnych/instytucji wspólnego inwestowania.

Przychody uzyskane z tego tytułu wraz z opłatą za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia służą pokryciu kosztów administrowania polisą, kosztów obsługi Umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztu kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta

WAŻNE! Inwestowanie w Fundusze UFK jest obarczone ryzykiem inwestycyjnym, 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.

NAJWAŻNIEJSZE CZYNNIKI RYZYKA INWESTYCYJNEGO

- **Ryzyko rynkowe:** Ryzyko zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów 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 ograniczenia wykonywanych dyspozycji w związku z likwidacją Funduszy inwestycyjnych lub gdy Fundusz inwestycyjny zawiesił nabywanie lub umarzanie Udziałów jednostkowych.
- **Ryzyko polityczne:** Ryzyko zmiany sytuacji politycznej na świecie.
- **Ryzyko makroekonomiczne:** Ryzyko zmiany koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie.
- **Ryzyko utraty części Składki Jednorazowej:** Ryzyko związane z koniecznością uwzględnienia w wartości wypłaty z Umowy ubezpieczenia kosztów, które zostały poniesione przez Towarzystwo, ale nie rozliczone do dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia, przed upływem 4 Lat polisowych.

Szczegółowe informacje na temat ryzyka inwestycyjnego znajdują się w § 4 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

Fundusze o niskim profilu ryzyka inwestycyjnego i o horyzoncie inwestycyjnym 2 lata:
Open Life – Investor Oszczędnościowy (kb)
Open Life – Noble Funds Obligacji (kb)
Open Life – Generali Korona Dochodowy (kb)
Open Life – Franklin European Total Return (kb)
Open Life – Allianz PIMCO Income (kb)
Open Life – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (kb)

Fundusze o umiarkowanym profilu ryzyka inwestycyjnego i o horyzoncie inwestycyjnym 4 lata:
Open Life – Templeton Global Bond Fund (kb)
Open Life – Templeton Global Total Return Fund (kb)
Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Dept Absolute Return (kb)
Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (kb)
Open Life – Noble Fund Stabilnego Wzrostu Plus (kb)
Open Life – Schroder ISF Global Diversifield Growth (kb)
UFK Open Life Strategia Stabilnego Wzrostu

Fundusze o wysokim profilu ryzyka inwestycyjnego i o horyzoncie inwestycyjnym 5 lat:
Open Life – Investor Gold Otwarty (kb)
Open Life – Franklin Natural Resources (kb)
Open Life – Schroder ISF Global Gold (kb)
Open Life – Noble Fund Akcji (kb)
Open Life – Generali Akcje Wzrostu (kb)
Open Life – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek (kb)
Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (kb)
Open Life – Schroder ISF Euro Equity (kb)
Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych (kb)
Open Life – Generali Akcje Nowa Europa (kb)
Open Life – Franklin US Opportunities Fund (kb)
Open Life – Schroder ISF Global Emerging Markets Opportunities (kb)
Open Life – Skarbiec Emerging Markets Opportunities (kb)
Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (kb)
Open Life – Templeton Latin America Funds (kb)
Open Life – Investor Akcji (kb)
Open Life – Generali Akcje Dywidendowy (kb)
UFK Open Life Strategia Dynamiczna

Fundusze UFK dostępne w ramach Umowy ubezpieczenia:

1. **Fundusze Strategii Inwestycyjnej Otwartej**
   - lokują środki w poszczególne Fundusze inwestycyjne zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego, inwestując 100% środków w jeden Fundusz inwestycyjny;
   - środki Funduszy są lokowane w jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych z kategorii funduszy:
     - » rynku pieniężnego,
     - » rynku obligacji,
     - » rynku akcji,
     - » rynku surowców,
     - » mieszanych,
     - » absolute return.

   Podzielone zostały zgodnie z profilem ryzyka inwestycyjnego na trzy grupy:
     - » Fundusze o niskim poziomie ryzyka,
     - » Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka,
     - » Fundusze o podwyższonym poziomie ryzyka.
2. **Fundusze UFK gotowych strategii inwestycyjnych**
   - zarządzane przez doświadczonych pracowników Noble Funds TFI S.A.;
   - lokują środki jednocześnie w wybrane Fundusze inwestycyjne zgodnie z obraną strategią inwestycyjną;
   - odpowiadają następującym profilom inwestycyjnym:
     - » stabilnego wzrostu (Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka),
     - » dynamiczny (Fundusz o podwyższonym, poziomie ryzyka).

W każdym czasie trwania ubezpieczenia istnieje możliwość przenoszenia środków pomiędzy dostępnymi Funduszami.

PODATEK

Zgodnie z przepisami prawa Towarzystwo jest zobowiązane pobrać i odprowadzić 19% zryczałtowany podatek dochodowy od zysków kapitałowych.

Podstawę do opodatkowania stanowi dochód z tytułu inwestowania Składki Jednorazowej. Jest to kwota odpowiadająca dodatniej różnicy pomiędzy sumą wypłat środków z Wartości wykupu lub świadczeń ubezpieczeniowych w części odpowiadającej Wartości rachunku udziałów, wypłaconych z tytułu Umowy ubezpieczenia a wartością wpłaconej Składki Jednorazowej.

Podatek nie jest pobierany przy przenoszeniu środków pomiędzy dostępnymi Funduszami UFK.

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

1. Zasady i tryb zgłaszania reklamacji:

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

   Reklamacja może być złożona przez pełnomocnika, kuriera lub posłańca.

2. Sposób i tryb rozpatrywania reklamacji:
   Odpowiedź na Reklamacje udzielana jest bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Reklamacji. W przypadku szczególnie skomplikowanych spraw, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie 30 dni Towarzystwo:
   1) poinformuje Klienta o przyczynach opóźnienia;
   2) wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy;
   3) określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.

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

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

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

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

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

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

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

Karta Informacyjna została opracowana zgodnie z Dokumentacją ubezpieczeniową przyjętą przez Zarząd Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. w drodze uchwał z dnia 28 grudnia 2017 r., 27 września 2018 roku oraz 26 sierpnia 2019 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.