

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

CEL

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.

PRODUKT

Nazwa produktu: „Szerokie Horyzonty”, kod OWU: UB_OLIJ184

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: 14 stycznia 2021 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).

Produkt umożliwia inwestowanie środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków. 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;
- 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 wstępnej, opłaty za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz opłaty za ryzyko, których wysokość została przedstawiona w części „**JAKIE SĄ KOSZTY**”).

Docelowy inwestor indywidualny

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;
- 2) składka jednorazowa; minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 5 000 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 jest pokrywany 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).

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

| Świadczenie ubezpieczeniowe | Co wypłacamy z tytułu umowy ubezpieczenia? | Komu wypłacamy? |
|---|--|----------------------------|
| z tytułu śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej | 1 000 zł oraz wartość rachunku | uposażonym lub uprawnionym |
| z tytułu dożycia przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia | wartość rachunku | ubezpieczonemu |

Umowa ubezpieczenia jest zawierana na okres do 85. roku życia ubezpieczonego. Minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu wynosi 2, 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 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?

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.

Na podstawie klasy ryzyka oraz oceny polityki inwestycyjnej Fundusze są kwalifikowane 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 dany Fundusz jest zawarta w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) 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 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 (zapłacone składki).

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

Klient może ponieść stratę w związku z upadłością zakładu 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?

Zmniejszenie 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 2 lata | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | |
|---|---|---|---|
| Łączne koszty (w zł) | od 2 137,47 do 2 871,73 | od 3 290,21 do 4 759,75 | |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | od -5,46% do -7,32% | od -4,21% do -6,08% | |
| 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 2 218,61 do 3 297,48 | od 3 373,77 do 5 512,11 | od 5 496,59 do 10 254,57 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | od -5,50% do -8,36% | od -4,33% do -7,17% | od -3,74% do -5,99% |
| 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 2 461,27 do 5 541,47 | od 4 491,46 do 16 030,09 | od 5 642,17 do 32 492,73 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym (%) | od -6,31% do -14,09% | od -4,65% do -10,70% | od -4,41% do -10,28% |

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 2 lata | 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 | od -1,27% do -1,28% | od -0,57% do -0,68% | od -0,32% do -0,78% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę |
| | Koszty wyjścia | 0,00% | 0,00% | 0,00% | - |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | brak | brak | - |
| | Pozostałe koszty bieżące | od -2,93% do -4,80% | od -3,06% do -5,89% | od -3,63% do -11,56% | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem twoimi inwestycjami. |
| Koszty dodatkowe | Oplaty za wyniki | brak | brak | brak | - |
| | Premie motywacyjne | brak | 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz

- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 WYPŁAĆ SIĘ PIENIĄDZEM?

Zalecany (minimalny wymagany) okres utrzymywania umowy:

Umowa trwa do dożycia przez ubezpieczonego 85. roku życia. Minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu wynosi 2, 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? |
|---|---|--|
| dispozycja ubezpieczającego, możliwa w dowolnym momencie ochrony ubezpieczeniowej albo zawiadomienie o śmierci ubezpieczającego (jeśli jest on inną osobą niż ubezpieczony) | częściowa lub całkowita wypłata wartości wykupu | odpowiednio, część lub całość wartości rachunku |
| 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 powiększoną o nienależne Towarzystwu Ubezpieczeń opłaty |
| oświadczenie uprawnionego, 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 | wartość rachunku |

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

- 1) pisemnie: osobiście w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń albo przesyłką pocztową na adres Towarzystwa Ubezpieczeń: al. „Solidarności” 171, 00-877 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 „Szerokie Horyzonty”, są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia, kod OWU: UB_OLIJ184 wraz z załącznikami, dostępnymi w oddziałach Agenta (Open Finance Spółka Akcyjna) oraz na stronie internetowej www.openlife.pl.

Niniejszy **DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE** obowiązuje od dnia 18 stycznia 2021 r.

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

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

WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY

| Lp. | Nazwa Funduszu | Kod Funduszu | Str. |
|--|---|--------------|------|
| Fundusze o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego: | | | |
| 1. | Open Life – Investor Oszczędnościowy (kb) | FOLKB012 | 2 |
| 2. | Open Life – Noble Funds Obligacji (kb) | FOLKB014 | 4 |
| 3. | Open Life – Generali korona Dochodowy(kb) | FOLKB032 | 6 |
| 4. | Open Life – Franklin European Total Return (kb) | FOLKB003 | 8 |
| 5. | Open Life – Allianz PIMCO Income (kb) | FOLKB001 | 10 |
| 6. | Open Life – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (kb) | FOLKB026 | 12 |
| 7. | Open Life – Skarbiec Obligacja (kb) | FOLKB036 | 14 |
| 8. | Open Life – Ipopema Obligacji (kb) | FOLKB094 | 16 |
| 9. | UFK Open Life Strategia Konserwatywna AgioFunds | FOLAG002 | 18 |
| Fundusze o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego: | | | |
| 1. | Open Life – Templeton Global Bond Fund (kb) | FOLKB006 | 20 |
| 2. | Open Life – Templeton Global Total Return Fund (kb) | FOLKB007 | 22 |
| 3. | Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return (kb) | FOLKB019 | 24 |
| 4. | Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (kb) | FOLKB013 | 26 |
| 5. | Open Life – Noble Fund Stabilny (kb) | FOLKB015 | 28 |
| 6. | Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (kb) | FOLKB021 | 30 |
| 7. | Open Life – Investor Zrównoważony (kb) | FOLKB092 | 32 |
| 8. | Open Life – Schroder ISF EURO Credit Conviction Hedged PLN (kb) | FOLKB093 | 34 |
| 9. | UFK Open Life Strategia Optymalna AgioFunds | FOLAG003 | 36 |
| Fundusze o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego: | | | |
| 1. | Open Life – Investor Gold Otwarty (kb) | FOLKB011 | 38 |
| 2. | Open Life – Franklin Natural Resources (kb) | FOLKB004 | 40 |
| 3. | Open Life – Schroder ISF Global Gold (kb) | FOLKB023 | 42 |
| 4. | Open Life – Noble Fund Akcji Polskich (kb) | FOLKB016 | 44 |
| 5. | Open Life – Generali Akcje Wzrostu (kb) | FOLKB030 | 46 |
| 6. | Open Life – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek (kb) | FOLKB017 | 48 |
| 7. | Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (kb) | FOLKB002 | 50 |
| 8. | Open Life – Schroder ISF Euro Equity (kb) | FOLKB020 | 52 |
| 9. | Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych (kb) | FOLKB027 | 54 |
| 10. | Open Life – Generali Akcje Nowa Europa (kb) | FOLKB029 | 56 |
| 11. | Open Life – Franklin US Opportunities Fund (kb) | FOLKB005 | 58 |
| 12. | Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (kb) | FOLKB022 | 60 |
| 13. | Open Life – Skarbiec Emerging Markets Opportunities (kb) | FOLKB025 | 62 |
| 14. | Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (kb) | FOLKB018 | 64 |
| 15. | Open Life – Templeton Latin America Funds (kb) | FOLKB008 | 66 |
| 16. | Open Life – Investor Akcji (kb) | FOLKB010 | 68 |
| 17. | Open Life – Generali Globalnych Akcji Wzrostu (kb) | FOLKB031 | 70 |
| 18. | Open Life – Skarbiec Akcja (kb) | FOLKB028 | 72 |
| 19. | Open Life – Franklin India Fund (kb) | FOLKB009 | 74 |
| 20. | Open Life – Schroder ISF Global Equity (kb) | FOLKB024 | 76 |
| 21. | Open Life – Skarbiec Małych i Średnich Spółek (kb) | FOLKB037 | 78 |
| 22. | Open Life – Caspar Akcji Europejskich (kb) | FOLKB089 | 80 |
| 23. | Open Life – Caspar Globalny (kb) | FOLKB090 | 82 |
| 24. | Open Life – Investor Nowych Technologii (kb) | FOLKB091 | 84 |
| 25. | UFK Open Life Strategia Wzrostowa AgioFunds | FOLAG004 | 86 |

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Inwestor Oszczędnościowy (kb)”, kod Funduszu FOLKB012

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 Oszczędnościowy**.

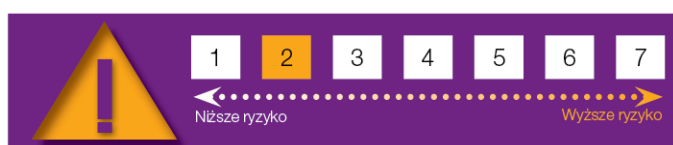
Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje niski profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 2 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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 (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) | 34 931,88 | 36 948,89 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -12,67% | -3,89% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 721,23 | 38 686,39 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,20% | -1,66% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 158,72 | 39 296,71 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2,10% | -0,88% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 543,67 | 39 858,71 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,14% | -0,18% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 158,72 | 40 296,71 |

Jakie są koszty?

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | |
|---------------------------------|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 372,44 | 3 753,67 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,04% | -4,80% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 2-letniego 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 | -1,27% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,53% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Noble Funds Obligacji (kb)”, kod Funduszu FOLKB014

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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**.

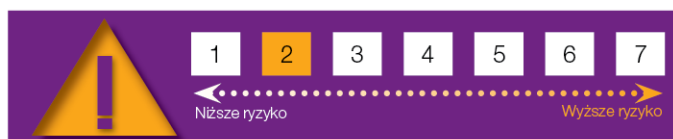
Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje niski profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 2 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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 (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) | 28 543,12 | 35 636,13 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -28,64% | -5,61% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 577,89 | 38 948,89 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,56% | -1,32% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 967,34 | 40 959,45 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,08% | 1,19% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 422,48 | 43 090,05 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 3,56% | 3,79% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 967,34 | 41 959,45 |

Jakie są koszty?

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | |
|---------------------------------|--|--|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 549,98 | 4 142,28 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,54% | -5,28% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 2-letniego 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 | -1,27% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,01% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Generali korona Dochodowy (kb)”, kod Funduszu FOLKB032

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 pomniejszonej o opłatę wstępną 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**.

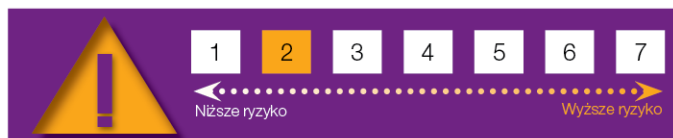
Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje niski profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 2 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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 (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) | 34 470,10 | 36 778,26 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -13,82% | -4,11% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 853,76 | 39 018,82 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -2,87% | -1,23% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 404,53 | 39 797,30 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,49% | -0,25% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 923,65 | 40 551,24 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,19% | 0,69% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 404,53 | 40 797,30 |

Jakie są koszty?

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | |
|---------------------------------|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 137,47 | 3 290,21 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,46% | -4,20% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 2-letniego 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 | -1,27% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -2,93% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Franklin European Total Return (kb)”, kod Funduszu FOLKB003

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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**.

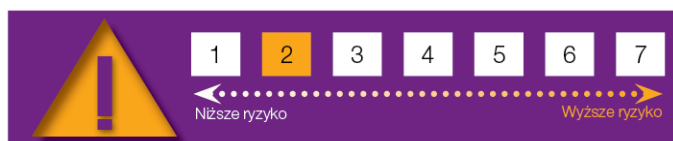
Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje niski profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 2 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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 (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) | 25 608,57 | 33 871,35 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -35,98% | -7,98% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 393,07 | 36 917,09 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -6,52% | -3,93% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 351,16 | 39 660,76 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,62% | -0,42% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 272,38 | 42 464,86 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 3,18% | 3,04% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 351,16 | 40 660,76 |

Jakie są koszty?

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | |
|---------------------------------|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 360,38 | 3 735,35 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,02% | -4,77% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 2-letniego 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 | -1,27% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | Brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | Brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,50% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Allianz PIMCO Income (kb)”, kod Funduszu FOLKB001

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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**.

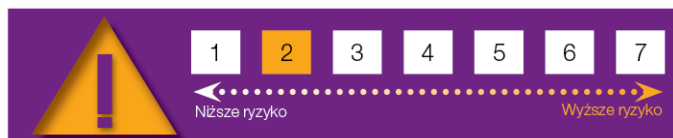
Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje niski profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 2 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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 (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) | 22 117,10 | 35 520,14 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -44,71% | -5,77% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 574,43 | 35 435,71 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -8,56% | -5,88% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 731,60 | 38 399,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,17% | -2,02% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 800,29 | 41 391,88 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 2,00% | 1,72% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 39 731,60 | 39 399,32 |

Jakie są koszty?

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|--|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 360,46 | | 3 713,21 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,98% | | -4,75% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 2-letniego 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 | -1,27% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,48% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (kb)”, kod Funduszu FOLKB026

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu**.

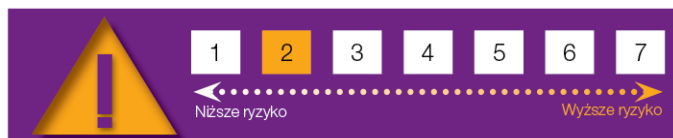
Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń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

2. Docelowi inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje niski profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 2 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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 (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) | 22 024,77 | 34 763,23 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -44,94% | -6,78% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 217,75 | 34 872,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -9,46% | -6,63% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 576,62 | 38 118,06 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,56% | -2,38% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 962,83 | 41 537,78 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 2,41% | 1,90% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 39 576,62 | 39 118,06 |

Jakie są koszty?

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|--|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | |
| Łączne koszty (w zł) | 2 637,11 | 4 258,77 | |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,69% | -5,46% | |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 2-letniego 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 | -1,28% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,18% | |
| 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Skarbiec Obligacja (kb)”, kod Funduszu: FOLKB036

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Obligacja**.

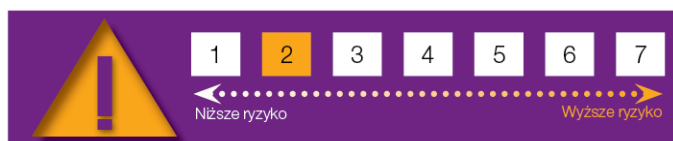
Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje niski profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 2 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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 (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) | 31 092,57 | 35 222,27 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -22,27% | -6,16% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 451,19 | 38 555,42 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,87% | -1,82% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 589,01 | 40 182,71 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,03% | 0,23% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 759,70 | 41 877,85 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 1,90% | 2,32% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 589,01 | 41 182,71 |

Jakie są koszty?

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | |
|---------------------------------|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 581,40 | 4 190,42 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,60% | -5,34% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 2-letniego 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 | -1,27% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,07% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Ipopema Obligacji (kb)”, kod Funduszu: FOLKB094

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema Obligacji**.

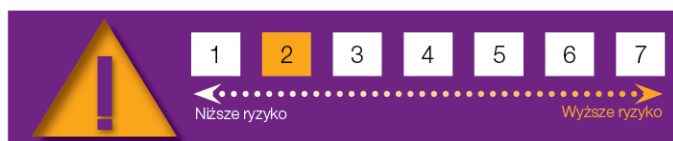
Kategoria Funduszu: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń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

2. Docelowo inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje niski profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 2 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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 (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) | 29 091,29 | 35 512,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -27,27% | -5,78% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 537,31 | 38 765,10 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,66% | -1,56% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 755,22 | 40 500,87 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,61% | 0,62% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 944,38 | 42 244,96 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 2,36% | 2,77% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 755,22 | 41 500,87 |

Jakie są koszty?

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | | |
|---------------------------------|---|---|--|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku | |
| Łączne koszty (w zł) | 2 675,77 | 4 386,82 | |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,85% | -5,59% | |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 2-letniego 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 | -1,27% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,32% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 Strategia Konserwatywna AgioFunds, kod Funduszu: FOLAG002

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 oferowanych przez AgioFunds TFI:

- 1) AGIO Dochodowy PLUS – 10% aktywów Funduszu;
- 2) AGIO Kapitał PLUS – 50% aktywów Funduszu;
- 3) AGIO Stabilny PLUS – 25% aktywów Funduszu;
- 4) AGIO Akcji PLUS – 15% aktywów Funduszu,

oraz przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne.

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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje umiarkowany profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 2 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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 (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) | 30 532,71 | 34 137,70 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -23,67% | -7,62% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 621,38 | 37 201,47 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -5,95% | -3,56% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 251,51 | 39 509,67 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,87% | -0,61% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 982,96 | 41 992,50 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 2,46% | 2,46% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 251,51 | 40 509,67 |

Jakie są koszty?

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | |
|---------------------------------|---|---|
| Scenariusze | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 2 roku |
| Łączne koszty (w zł) | 2 871,73 | 4 759,75 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,32% | -6,07% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 2-letniego 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 | -1,27% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,80% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Templeton Global Bond Fund (kb)”, kod Funduszu FOLKB006

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 jednorazowe pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

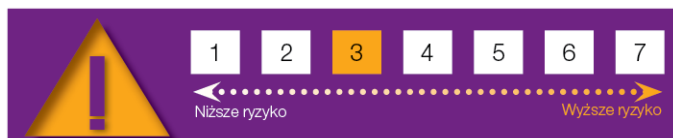
Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund**.
Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje umiarkowany profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 4 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 29 186,75 | 31 829,01 | 28 563,36 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -27,03% | -10,80% | -8,07% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 34 509,85 | 31 907,02 | 27 774,21 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -13,73% | -10,69% | -8,72% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 213,21 | 35 491,37 | 32 281,67 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -6,97% | -5,80% | -5,22% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 080,78 | 39 431,51 | 37 475,82 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,20% | -0,71% | -1,62% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 38 213,21 | 36 491,37 | 33 281,67 |

Jakie są koszty?

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) | 2 491,52 | 3 918,29 | 6 578,19 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,24% | -5,06% | -4,47% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 4-letniego 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 | -0,68% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,79% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Templeton Global Total Return Fund (kb)”, kod Funduszu FOLKB007

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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**.

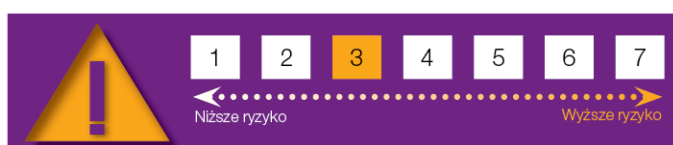
Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje umiarkowany profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 4 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 29 148,99 | 31 060,87 | 27 573,95 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -27,13% | -11,88% | -8,88% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 33 948,32 | 30 997,08 | 26 355,66 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,13% | -11,97% | -9,90% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 855,18 | 34 805,79 | 31 040,96 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -7,86% | -6,72% | -6,14% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 941,53 | 39 014,60 | 36 495,33 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,15% | -1,24% | -2,27% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 37 855,18 | 35 805,79 | 32 040,96 |

Jakie są koszty?

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) | 2 218,61 | 3 373,77 | 5 496,59 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,50% | -4,33% | -3,74% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 4-letniego 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 | -0,68% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,06% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return (kb)”, kod Funduszu FOLKB019

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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**.

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje umiarkowany profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 4 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 29 552,01 | 33 354,60 | 30 558,10 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -26,12% | -8,68% | -6,51% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 503,49 | 33 545,18 | 30 411,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -11,24% | -8,42% | -6,62% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 849,15 | 36 716,17 | 34 550,05 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -5,38% | -4,19% | -3,60% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 306,40 | 40 143,64 | 39 209,57 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,77% | 0,18% | -0,50% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 38 849,15 | 37 716,17 | 35 550,05 |

Jakie są koszty?

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) | 2 578,16 | 4 113,24 | 7 047,80 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,50% | -5,30% | -4,69% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 4-letniego 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 | -0,66% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,03% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (kb)”, kod Funduszu FOLKB013

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 Zabezpieczenia Emerytalnego**.

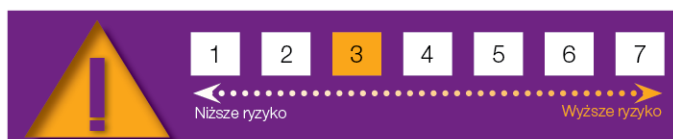
Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje umiarkowany profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 4 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 18 061,01 | 31 059,21 | 27 567,97 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -54,85% | -11,88% | -8,89% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 493,70 | 38 312,51 | 41 038,08 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -6,27% | -2,13% | 0,64% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 645,89 | 44 443,23 | 50 616,44 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 4,11% | 5,41% | 6,06% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 46 175,23 | 51 462,69 | 62 318,02 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 15,44% | 13,43% | 11,72% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 42 645,89 | 45 443,23 | 51 616,44 |

Jakie są koszty?

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) | 3 091,03 | 5 326,05 | 10 254,57 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,98% | -6,65% | -5,98% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 4-letniego 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 | -0,58% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,40% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Noble Fund Stabilny (kb)”, kod Funduszu FOLKB015

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 Stabilny**.

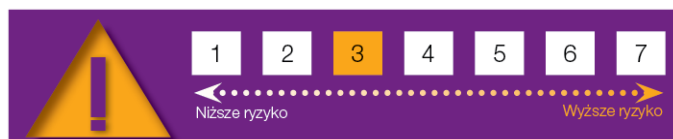
Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje umiarkowany profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 4 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 14 112,19 | 32 823,79 | 29 890,84 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -64,72% | -9,41% | -7,02% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 33 771,98 | 31 110,73 | 27 085,49 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,57% | -11,81% | -9,29% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 633,02 | 36 211,29 | 33 525,82 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -5,92% | -4,85% | -4,32% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 562,73 | 41 773,26 | 41 127,84 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 3,91% | 2,19% | 0,70% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 38 633,02 | 37 211,29 | 34 525,82 |

Jakie są koszty?

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) | 3 297,48 | 5 512,11 | 9 694,52 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -8,36% | -7,17% | -6,56% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 4-letniego 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 | -0,67% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,89% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (kb)”, kod Funduszu FOLKB021

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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**.

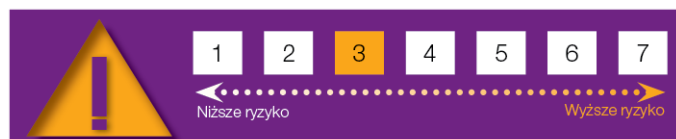
Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje umiarkowany profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 4 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 22 104,71 | 32 131,46 | 28 974,11 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -44,74% | -10,37% | -7,75% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 335,81 | 33 620,30 | 31 053,05 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -11,66% | -8,32% | -6,13% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 454,76 | 37 865,66 | 36 713,93 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -3,86% | -2,70% | -2,12% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 677,24 | 42 471,95 | 43 228,13 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 4,19% | 3,04% | 1,96% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 39 454,76 | 38 865,66 | 37 713,93 |

Jakie są koszty?

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) | 2 603,31 | 4 186,07 | 7 279,66 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,59% | -5,37% | -4,76% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 4-letniego 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 | -0,65% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,11% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life - Inwestor Zrównoważony (kb)”, kod Funduszu FOLKB092

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywami 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje umiarkowany profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 4 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 9 756,32 | 26 859,13 | 22 299,43 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -75,61% | -18,06% | -13,59% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 794,07 | 36 186,82 | 38 505,62 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -10,51% | -4,89% | -0,95% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 288,14 | 45 785,54 | 53 674,78 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 5,72% | 6,99% | 7,63% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 49 731,11 | 57 664,07 | 74 474,13 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 24,33% | 20,07% | 16,81% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 43 288,14 | 46 785,54 | 54 674,78 |

Jakie są koszty?

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) | 2 957,54 | 5 080,36 | 9 864,83 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,68% | -6,33% | -5,65% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 4-letniego 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 | -0,57% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,08% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life - Schroder ISF EURO Credit Conviction Hedged PLN (kb), kod Funduszu FOLKB093

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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.**

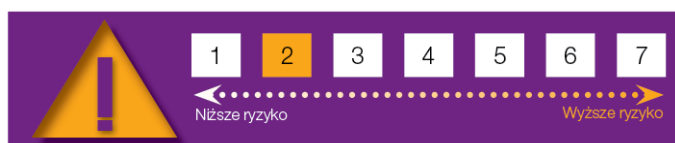
Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje umiarkowany profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 4 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 22 316,45 | 34 688,19 | 32 338,83 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -44,21% | -6,88% | -5,18% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 38 115,31 | 38 384,11 | 39 435,97 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -4,71% | -2,04% | -0,35% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 194,40 | 41 371,08 | 43 829,70 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,49% | 1,70% | 2,31% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 217,86 | 44 412,59 | 48 518,44 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 5,54% | 5,37% | 4,94% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 41 194,40 | 42 371,08 | 44 829,70 |

Jakie są koszty?

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) | 2 245,03 | 3 530,27 | 6 213,87 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,79% | -4,51% | -3,86% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 4-letniego 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 | -0,62% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,24% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 Strategia Optymalna AgioFunds”, kod Funduszu: FOLAG003

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 oferowanych przez AgioFunds TFI:

- 1) AGIO Dochodowy PLUS – 15% aktywów Funduszu;
- 2) AGIO Kapitał PLUS – 30% aktywów Funduszu;
- 3) AGIO Stabilny PLUS – 30% aktywów Funduszu;
- 4) AGIO Akcji PLUS – 25% aktywów Funduszu,

oraz przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne.

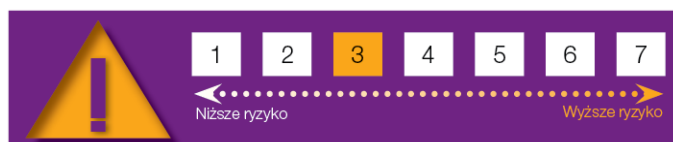
Kategoria Funduszu: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje umiarkowany profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 4 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 27 837,33 | 31 419,41 | 28 011,34 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -30,41% | -11,37% | -8,52% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 792,20 | 36 205,97 | 35 688,04 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -8,02% | -4,86% | -2,81% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 544,40 | 40 108,83 | 41 262,40 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,14% | 0,14% | 0,78% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 559,55 | 44 492,00 | 47 771,23 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 6,40% | 5,47% | 4,54% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 544,40 | 41 108,83 | 42 262,40 |

Jakie są koszty?

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) | 3 012,99 | 5 058,66 | 9 237,58 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,69% | -6,44% | -5,81% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 4-letniego 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 | -0,63% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,18% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Investor Gold Otwarty (kb)”, kod Funduszu FOLKB011

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Gold Otwarty.**

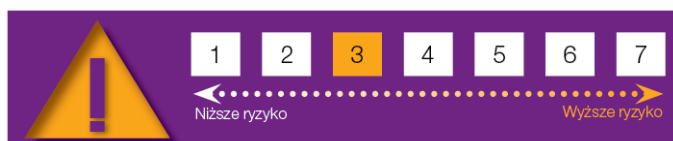
Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 16 283,95 | 25 585,25 | 21 979,28 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -59,29% | -13,84% | -11,29% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 33 982,84 | 31 275,99 | 29 805,35 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,04% | -7,87% | -5,71% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 564,69 | 40 724,30 | 41 918,52 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,09% | 0,60% | 0,94% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 46 088,35 | 53 054,80 | 58 983,77 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 15,22% | 9,87% | 8,08% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 564,69 | 41 724,30 | 42 918,52 |

Jakie są koszty?

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) | 3 151,70 | 7 557,20 | 12 091,26 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -8,05% | -6,37% | -6,03% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,50% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,53% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Franklin Natural Resources (kb)”, kod Funduszu FOLKB004

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 Natural Resources**.
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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 591,00 | 15 702,36 | 11 378,72 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -98,52% | -26,78% | -22,23% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 19 161,83 | 7 979,25 | 3 546,37 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -52,10% | -41,57% | -38,41% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 29 727,15 | 17 021,14 | 9 734,31 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -25,68% | -24,78% | -24,62% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 45 063,21 | 35 395,18 | 25 181,11 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 12,66% | -3,99% | -8,84% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 30 727,15 | 18 021,14 | 10 734,31 |

Jakie są koszty?

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) | 2 494,39 | 4 491,46 | 5 642,17 | |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -5,91% | -4,65% | -4,41% | |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,78% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,63% | |
| 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Schroder ISF Global Gold (kb)”, kod Funduszu FOLKB023

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF Global Gold**.

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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 960,04 | 13 578,85 | 9 278,23 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -97,60% | -30,24% | -25,34% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 25 511,25 | 19 183,04 | 15 974,87 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -36,22% | -21,73% | -16,77% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 885,65 | 41 626,32 | 43 443,87 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,29% | 1,34% | 1,67% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 62 153,16 | 90 015,83 | 117 706,76 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 55,38% | 31,04% | 24,09% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 885,65 | 42 626,32 | 44 443,87 |

Jakie są koszty?

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) | 2 461,27 | 5 486,61 | 8 643,14 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,31% | -4,62% | -4,27% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,49% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -3,78% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Noble Fund Akcji Polskich (kb)”, kod Funduszu FOLKB016

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 Akcji Polskich**.

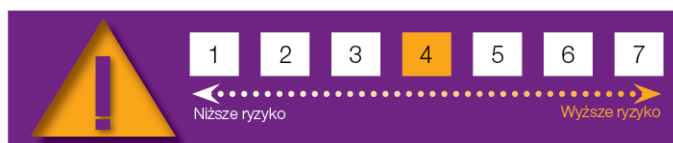
Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 6 183,39 | 23 153,18 | 19 275,64 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -84,54% | -16,66% | -13,58% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 27 838,65 | 18 851,05 | 13 427,73 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -30,40% | -22,18% | -19,61% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 001,34 | 27 900,89 | 22 237,13 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -12,50% | -11,31% | -11,08% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 43 285,08 | 40 615,77 | 36 215,43 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 8,21% | 0,51% | -1,97% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 36 001,34 | 28 900,89 | 23 237,13 |

Jakie są koszty?

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) | 3 059,09 | 6 547,64 | 9 331,80 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,66% | -6,17% | -5,88% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,63% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,25% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Generali Akcje Wzrostu (kb)”, kod Funduszu FOLKB030

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 Wzrostu**.

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 7 111,02 | 24 291,34 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -82,22% | -15,32% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 29 550,71 | 22 172,11 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -26,12% | -17,85% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 597,75 | 32 031,15 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -8,51% | -7,14% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 44 890,60 | 45 828,43 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 12,23% | 4,64% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 37 597,75 | 33 031,15 |
| | | | 29 031,97 |

Jakie są koszty?

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) | 2 942,54 | 6 468,63 | 9 556,95 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,40% | -5,84% | -5,54% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,58% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,96% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek (kb)”, kod Funduszu FOLKB017

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 Akcji Małych i Średnich Spółek**.

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 5 224,68 | 25 661,70 | 22 118,01 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -86,94% | -13,75% | -11,17% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 27 755,47 | 18 487,32 | 12 927,79 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -30,61% | -22,68% | -20,22% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 34 633,28 | 26 984,63 | 21 021,14 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -13,42% | -12,30% | -12,07% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 42 390,46 | 38 633,66 | 33 522,81 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 5,98% | -1,15% | -3,47% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 35 633,28 | 27 984,63 | 22 021,14 |

Jakie są koszty?

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) | 3 315,12 | 7 171,00 | 10 178,69 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -8,35% | -6,88% | -6,58% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,64% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,94% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (kb)”, kod Funduszu FOLKB002

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Allianz SFIO – Subfundusz – Allianz Europe Equity Growth Select.**

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 5 977,11 | 21 585,63 | 17 521,70 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -85,06% | -18,59% | -15,22% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 30 953,07 | 26 302,84 | 23 584,13 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -22,62% | -13,04% | -10,03% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 295,06 | 39 674,54 | 40 057,89 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,76% | -0,27% | 0,03% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 49 455,78 | 59 326,41 | 67 444,78 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 23,64% | 14,04% | 11,01% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 295,06 | 40 674,54 | 41 057,89 |

Jakie są koszty?

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) | 2 802,53 | 6 441,20 | 10 114,83 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,15% | -5,48% | -5,14% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,51% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,63% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Schroder ISF Euro Equity (kb)”, kod Funduszu FOLKB020

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF EURO Equity**.

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 5 841,05 | 21 263,95 | 17 189,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -85,40% | -18,99% | -15,54% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 29 568,59 | 23 154,30 | 19 158,99 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -26,08% | -16,66% | -13,69% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 893,66 | 35 422,42 | 33 111,05 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -5,27% | -3,97% | -3,71% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 47 798,82 | 53 335,66 | 56 314,65 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 19,50% | 10,07% | 7,08% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 38 893,66 | 36 422,42 | 34 111,05 |

Jakie są koszty?

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) | 2 609,92 | 5 679,27 | 8 549,57 | |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,58% | -4,97% | -4,64% | |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,54% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,10% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych (kb)”, kod Funduszu FOLKB027

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych**.

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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 3 705,69 | 11 511,68 | 7 358,06 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -90,74% | -33,98% | -28,72% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 32 406,37 | 36 584,95 | 45 114,19 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -18,98% | -2,93% | 2,44% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 47 862,74 | 71 707,52 | 107 443,98 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 19,66% | 21,48% | 21,85% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 70 088,12 | 139 340,41 | 253 667,06 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 75,22% | 51,59% | 44,69% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 48 862,74 | 72 707,52 | 108 443,98 |

Jakie są koszty?

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) | 5 037,07 | 16 030,09 | 32 492,73 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -12,74% | -10,70% | -10,29% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,32% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | Brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | Brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -9,97% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Generali Akcje Nowa Europa (kb)”, kod Funduszu FOLKB029

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 Nowa Europa.**

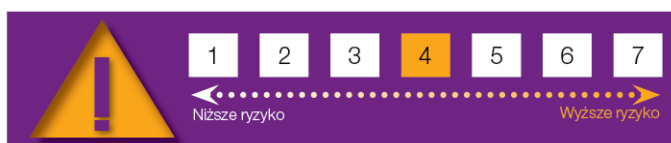
Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 6 213,46 | 23 627,71 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -84,47% | -16,10% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 29 454,50 | 22 269,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -26,36% | -17,73% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 36 886,20 | 32 805,63 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -7,78% | -6,40% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 45 774,86 | 47 886,83 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 14,44% | 6,18% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 37 886,20 | 33 805,63 |
| | | | 30 174,34 |

Jakie są koszty?

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) | 3 879,39 | 9 163,98 | 13 865,78 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -9,88% | -8,31% | -7,99% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,57% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -7,42% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Franklin US Opportunities Fund (kb)”, kod Funduszu FOLKB005

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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.**

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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 3 650,77 | 16 179,32 | 11 833,59 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -90,87% | -26,05% | -21,62% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 32 507,96 | 32 783,37 | 35 359,83 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -18,73% | -6,42% | -2,44% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 43 709,46 | 54 671,95 | 68 389,59 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 9,27% | 10,98% | 11,32% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 58 376,88 | 90 559,51 | 131 369,85 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 45,94% | 31,31% | 26,85% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 44 709,46 | 55 671,95 | 69 389,59 |

Jakie są koszty?

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) | 2 822,88 | 7 147,12 | 12 551,36 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,43% | -5,57% | -5,19% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,41% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,78% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (kb)”, kod Funduszu FOLKB022

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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**.

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 6 444,66 | 21 267,84 | 17 179,39 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -83,89% | -18,99% | -15,55% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 30 610,89 | 25 715,40 | 22 834,85 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -23,47% | -13,69% | -10,61% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 204,72 | 39 357,12 | 39 510,19 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,99% | -0,54% | -0,25% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 49 686,98 | 59 604,02 | 67 640,14 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 24,22% | 14,22% | 11,08% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 204,72 | 40 357,12 | 40 510,19 |

Jakie są koszty?

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) | 2 647,52 | 5 959,68 | 9 284,65 | |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,75% | -5,08% | -4,74% | |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,51% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,23% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Skarbiec Emerging Markets Opportunities (kb)”, kod Funduszu FOLKB025

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Skarbiec – Global Funds SFIO – Subfundusz Skarbiec – Emerging Markets Opportunities**.

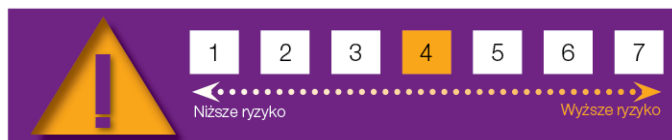
Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 8 815,41 | 21 452,19 | 17 365,15 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -77,96% | -18,75% | -15,37% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 31 485,22 | 27 206,91 | 24 730,76 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -21,29% | -12,06% | -9,17% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 383,45 | 40 044,20 | 40 716,39 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,54% | 0,04% | 0,36% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 49 042,32 | 58 672,51 | 66 727,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 22,61% | 13,62% | 10,78% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 383,45 | 41 044,20 | 41 716,39 |

Jakie są koszty?

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) | 2 765,45 | 6 348,36 | 9 991,07 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -7,06% | -5,38% | -5,04% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,50% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,54% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (kb)”, kod Funduszu FOLKB018

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF Asian Opportunities**.

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 10 198,94 | 18 853,61 | 14 580,28 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -74,50% | -22,18% | -18,28% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 31 548,94 | 27 566,25 | 25 369,53 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -21,13% | -11,67% | -8,70% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 687,34 | 40 969,62 | 42 293,99 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -0,78% | 0,80% | 1,12% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 49 683,62 | 60 593,21 | 70 160,42 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 24,21% | 14,85% | 11,89% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 687,34 | 41 969,62 | 43 293,99 |

Jakie są koszty?

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) | 2 654,51 | 6 050,99 | 9 556,60 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,79% | -5,10% | -4,77% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,50% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,27% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Templeton Latin America Funds (kb)”, kod Funduszu FOLKB008

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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**.

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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 1 060,19 | 15 752,75 | 11 422,29 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -97,35% | -26,70% | -22,17% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 22 300,50 | 12 266,52 | 7 364,02 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -44,25% | -32,56% | -28,71% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 33 775,36 | 25 055,25 | 18 581,90 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,56% | -14,44% | -14,22% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 50 267,74 | 50 280,52 | 45 815,31 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 25,67% | 7,92% | 2,75% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twój beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 34 775,36 | 26 055,25 | 19 581,90 |

Jakie są koszty?

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) | 2 658,93 | 5 327,78 | 7 311,98 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,53% | -5,09% | -4,80% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,65% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,15% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Inwestor Akcji (kb)”, kod Funduszu FOLKB010

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 FIO**.

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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 4 801,21 | 16 915,68 | 12 590,42 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -88,00% | -24,94% | -20,64% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 30 640,82 | 26 472,80 | 24 296,50 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -23,40% | -12,85% | -9,49% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 078,64 | 42 031,82 | 44 081,20 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,20% | 1,67% | 1,96% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 51 841,50 | 65 991,29 | 79 077,48 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 29,60% | 18,16% | 14,60% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 41 078,64 | 43 031,82 | 45 081,20 |

Jakie są koszty?

5. Koszty w czasie:

| Inwestycja: 40 000 zł | | W przypadku spieniężenia na koniec 1 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 3 roku | W przypadku spieniężenia na koniec 5 roku |
|---------------------------------|--|---|---|---|
| Scenariusze | | | | |
| Łączne koszty (w zł) | | 5 541,47 | 14 961,44 | 24 839,85 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | | -14,09% | -12,39% | -12,04% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,48% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -11,56% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Generali Globalnych Akcji Wzrostu (kb)”, kod Funduszu FOLKB031

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 Globalnych Akcji Wzrostu.**

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 7 296,14 | 24 099,67 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -81,76% | -15,54% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 32 119,01 | 28 273,12 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -19,70% | -10,92% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 39 512,46 | 40 446,55 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -1,22% | 0,37% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 48 404,69 | 57 617,87 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 21,01% | 12,94% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 40 512,46 | 41 446,55 |
| | | | 42 403,21 |

Jakie są koszty?

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) | 3 252,44 | 7 844,58 | 12 544,85 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -8,30% | -6,62% | -6,29% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,50% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,79% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Skarbiec Akcja (kb)”, kod Funduszu FOLKB028

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Akcji SKARBIEC – Akcja.**

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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 5 243,04 | 16 996,26 | 12 679,05 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -86,89% | -24,82% | -20,53% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 26 612,81 | 17 550,69 | 12 315,76 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -33,47% | -24,01% | -20,99% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 161,59 | 28 328,37 | 22 819,51 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -12,10% | -10,86% | -10,62% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 45 806,67 | 45 081,51 | 41 679,32 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 14,52% | 4,07% | 0,83% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 36 161,59 | 29 328,37 | 23 819,51 |

Jakie są koszty?

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) | 3 695,87 | 8 296,20 | 12 005,54 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -9,39% | -7,89% | -7,60% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,63% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -6,97% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Franklin India Fund (kb)”, kod Funduszu FOLKB009

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 India Fund.**

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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 1 719,03 | 19 418,38 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -95,70% | -21,41% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 24 971,15 | 15 291,77 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -37,57% | -27,42% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 34 513,81 | 26 611,43 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -13,72% | -12,70% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 46 519,93 | 45 156,79 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 16,30% | 4,12% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 35 513,81 | 27 611,43 |
| | | | 21 514,25 |

Jakie są koszty?

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) | 2 630,45 | 5 327,93 | 7 411,44 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,48% | -5,01% | -4,71% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,63% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,08% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Schroder ISF Global Equity (kb)”, kod Funduszu FOLKB024

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Schroder ISF Global Equity**.

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 9 597,98 | 21 168,58 | 17 067,55 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -76,01% | -19,11% | -15,66% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 32 507,90 | 29 655,27 | 28 406,08 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -18,73% | -9,49% | -6,62% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 385,50 | 43 087,75 | 45 972,23 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 0,96% | 2,51% | 2,82% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 49 772,24 | 62 103,63 | 73 801,58 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 24,43% | 15,79% | 13,03% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 41 385,50 | 44 087,75 | 46 972,23 |

Jakie są koszty?

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) | 2 670,21 | 6 184,43 | 9 932,58 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -6,87% | -5,15% | -4,80% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,48% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -4,32% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life – Skarbiec Małych i Średnich Spółek (kb)”, kod Funduszu FOLKB037

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty – Subfundusz Skarbiec Małych i Średnich Spółek**.

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 4 670,70 | 22 337,14 | 18 375,14 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -88,32% | -17,65% | -14,41% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 34 556,77 | 35 829,77 | 39 063,71 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -13,61% | -3,60% | -0,47% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 43 264,98 | 52 653,87 | 64 085,11 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 8,16% | 9,59% | 9,89% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 53 195,11 | 75 986,27 | 103 238,00 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 32,99% | 23,85% | 20,88% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 44 264,98 | 53 653,87 | 65 085,11 |

Jakie są koszty?

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) | 4 689,44 | 13 254,68 | 23 676,26 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -11,92% | -10,07% | -9,70% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,41% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -9,29% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life - Caspar Akcji Europejskich (kb)”, kod Funduszu FOLKB089

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Caspar Parasolowy FIO - Subfundusz Caspar Akcji Europejskich**.
Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 15 531,88 | 20 482,81 | 16 310,60 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -61,17% | -20,00% | -16,42% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 35 081,57 | 36 705,99 | 40 220,52 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -12,30% | -2,82% | 0,11% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 43 002,42 | 52 176,00 | 63 311,35 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 7,51% | 9,26% | 9,62% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 52 548,62 | 73 934,80 | 99 344,37 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 31,37% | 22,72% | 19,95% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 44 002,42 | 53 176,00 | 64 311,35 |

Jakie są koszty?

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) | 3 626,53 | 9 712,32 | 17 092,51 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -9,34% | -7,51% | -7,14% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,42% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -6,72% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life - Caspar Globalny (kb)”, kod Funduszu FOLKB090

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: **Caspar Parasolowy FIO - Subfundusz Caspar Globalny**.

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 9 561,19 | 23 085,67 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -76,10% | -16,74% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 34 450,78 | 33 838,66 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -13,87% | -5,42% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 41 346,54 | 46 406,40 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 3,37% | 5,08% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 49 521,27 | 63 510,55 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 23,80% | 16,66% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 42 346,54 | 47 406,40 |
| | | | 53 088,10 |

Jakie są koszty?

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) | 3 792,51 | 9 891,89 | 16 735,44 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -9,70% | -7,95% | -7,59% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,45% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -7,14% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU „Open Life - Inwestor Nowych Technologii (kb)”, kod Funduszu FOLKB091

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 3 847,53 | 18 310,61 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -90,38% | -22,93% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 33 982,45 | 36 227,99 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -15,04% | -3,25% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 44 512,39 | 57 725,15 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 11,28% | 13,01% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 57 888,20 | 91 317,07 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 44,72% | 31,67% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 45 512,39 | 58 725,15 |
| | | | 75 866,79 |

Jakie są koszty?

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) | 3 328,32 | 9 004,23 | 16 359,82 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -8,67% | -6,78% | -6,40% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,39% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -6,01% | |
| Koszty dodatkowe | Opłaty 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT „UFK Open Life Strategia Wzrostowa AgioFunds”, kod Funduszu FOLAG004

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 pomniejszonej o opłatę wstępną, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa mogą stanowić wskazane przez zarządzającego **jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych** oferowanych przez AgioFunds TFI:

- 1) AGIO Dochodowy Obligacji PLUS – 10% aktywów Funduszu;
- 2) AGIO Kapitał PLUS – 10% aktywów Funduszu;
- 3) AGIO Stabilny PLUS – 20% aktywów Funduszu;
- 4) AGIO Akcji PLUS – 60% aktywów Funduszu,

oraz **przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne**.

Kategoria Funduszu: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o **funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu**, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii **Funduszy 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:

- 1) osoba w wieku 18 – 70, która akceptuje wysoki profil ryzyka inwestycyjnego i związaną z tym możliwość poniesienia straty inwestycyjnej;
- 2) zdecydowany na zainwestowanie swoich środków, który posiada stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki na okres co najmniej 5 lat;
- 3) posiadający wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- 4) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- 5) zainteresowany produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

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) | 28 977,95 | 27 891,53 | 24 658,49 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -27,56% | -11,32% | -9,22% |
| Scenariusz niekorzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 34 239,27 | 29 306,26 | 25 560,04 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -14,40% | -9,85% | -8,57% |
| Scenariusz umiarkowany | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 37 203,29 | 33 835,32 | 30 770,48 |
| | Średni zwrot w każdym roku | -6,99% | -5,43% | -5,11% |
| Scenariusz korzystny | Jaki zwrot możesz otrzymać po odliczeniu kosztów (w zł) | 40 402,74 | 39 043,63 | 37 023,00 |
| | Średni zwrot w każdym roku | 1,01% | -0,80% | -1,53% |
| Scenariusz w przypadku śmierci: | | | | |
| Zdarzenie ubezpieczeniowe | Jaki zwrot mogą otrzymać Twoi beneficjenci po odliczeniu kosztów (zł) | 38 203,29 | 34 835,32 | 31 770,48 |

Jakie są koszty?

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) | 3 207,20 | 7 328,38 | 11 078,21 |
| Wpływ na zwrot w ujęciu rocznym | -8,11% | -6,54% | -6,22% |

6. Struktura kosztów:

W poniższej tabeli przedstawiono:

- 1) wpływ poszczególnych rodzajów kosztów na zwrot z inwestycji, który możesz uzyskać na koniec 5-letniego 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 | -0,56% | Wpływ kosztów ponoszonych przy wejściu w inwestycję. Wpływ kosztów wliczono w cenę. |
| | Koszty wyjścia | brak | |
| Koszty bieżące | Koszty transakcji portfelowych | brak | Wpływ kosztów, które są pobierane corocznie w związku z zarządzaniem Twoimi inwestycjami. |
| | Pozostałe koszty bieżące | -5,66% | |
| 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 wstępna:** do 2,49%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% 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 wejścia – uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłaty wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione są w:

- 1) pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz
- 2) 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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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