

# DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

## CEL

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

## PRODUKT

**Nazwa produktu:** „Portfel Możliwości Premium”, kod OWU: UB\_OLIJ177

**Nazwa twórcy produktu:** Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.

**Strona internetowa:** [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl)

**Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu:** 801 222 333

**Za nadzorowanie Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.**

**Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje:** 21.12.2023 r.

**Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.**

## CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:	Okres:
Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (Fundusz). Dobrowolny produkt ubezpieczeniowy o charakterze inwestycyjnym umożliwiającym inwestowanie w ramach dostępnych w tym produkcie Funduszy do wyboru ubezpieczającego z niewielką częścią ochronną (w zakresie ochrony: śmierć ubezpieczonego, dożycie przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia). Składka opłacana jest jednorazowo, jej minimalna wysokość to 20 000 zł. Wyniki produktu zależą od wyników poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Produkt nie zawiera żadnej ochrony zainwestowanej składki przed ryzykiem rynkowym.	Umowa zawierana jest na czas określony: dożycia przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia. Umowa rozwiązuje się w razie: <ul style="list-style-type: none"><li>śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej;</li><li>otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia;</li><li>otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o wypowiedzeniu przez ubezpieczającego umowy ubezpieczenia;</li><li>otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty wartości wykupu;</li><li>spadku wartości rachunku udziałów do zera w wyniku całkowitego umorzenia udziałów jednostkowych z rachunku udziałów ubezpieczającego.</li></ul>

## Cele

Gromadzenie i inwestowanie przeważającej części środków pochodzących ze składki jednorazowej oraz w niewielkiej części ochronnej w przypadku śmierci ubezpieczonego. Inwestowanie następuje w wybrane przez ubezpieczającego Fundusze (dostępne w tym produkcie), stanowiące bazowe warianty inwestycyjne, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków po stronie ubezpieczającego.

Opis bazowych wariantów inwestycyjnych (Funduszy):

Środki Funduszy dostępnych w ramach umowy ubezpieczenia są lokowane w:

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

Główne czynniki, od których zależy wartość zwrotu z inwestycji:

- 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),
- 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),
- wyniki Funduszy wybranych przez ubezpieczającego, które charakteryzują się zróżnicowaną polityką inwestycyjną, profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym okresie trwania inwestycji,
- wartość pobranych opłat (czynnik zmniejszający wartość inwestycji o równowartość pobranych opłat tj. opłaty za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia, stawek procentowych wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: oraz opłaty za ryzyko, których wysokość została przedstawiona w części „**JAKIE SĄ KOSZTY?**”).

Wykaz oferowanych Funduszy oraz szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** dostępnego na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorze-umow/>.

## Docelowy inwestor indywidualny

Cechy docelowego inwestora oraz szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**, dostępnego na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorze-umow/>.

## Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Cechy umowy ubezpieczenia:

- umowa o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (w zakresie ochrony: śmierć ubezpieczonego, dożycie przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia);
- składka jednorazowa;
- minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 20 000 zł;
- składka jednorazowa jest alokowana do Funduszy, zgodnie z dyspozycją ubezpieczającego;
- ubezpieczonym może być osoba fizyczna w wieku 18-70 lat;
- koszt ochrony ubezpieczeniowej pokrywany jest przez ubezpieczającego w ramach opłaty za ryzyko w wysokości 0,85 zł miesięcznie (za ryzyko śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej) 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?**”.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w zależności od zdarzenia ubezpieczeniowego	Co wypłacamy z tytułu umowy ubezpieczenia?	Komu wypłacamy?
z tytułu śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej	1000 zł oraz wartość rachunku udziałów	uposażonym lub uprawnionym
z tytułu dożycia przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia	wartość rachunku udziałów	ubezpieczonemu

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

## JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

### Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu, czyli przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu - wskazany w załącznikach do niniejszego dokumentu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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 Funduszu 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.

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 i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od wybranego Funduszu. Sklasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale od 2 (niska) do 5 (średnio wysoka) klasa ryzyka w skali od 1 do 7. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako:

- 2 - małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy;
- 3 - średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy;
- 4 - średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy;
- 5 - średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Informacja o poziomie ryzyka straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z inwestycją w danym Funduszu jest zawarta w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** w pkt. „OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA”.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności 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 pomniejszają 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** dostępnym na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/>.

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

Możesz ponieść stratę w związku z upadłością Towarzystwa Ubezpieczeń. W takim przypadku Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

W przypadku braku możliwości spieniężenia aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, Klient może nie być w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będzie musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. W szczególności zawieszenia wycen lub umorzeń Funduszu spowodowane zawieszeniem wyceny lub umorzeń jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego mogą wiązać się z brakiem możliwości natychmiastowej wypłaty z Funduszu. W takich sytuacjach zlecenia – skutkujące umorzeniem udziałów jednostkowych Funduszu, którego wycena lub transakcje zostały zawieszony – będą realizowane na zasadach określonych w Regulaminie funduszu stanowiącym załącznik do OWU. Ryzyko braku możliwości spieniężenia aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń nie jest objęte instytucjonalnym systemem rekompensat lub gwarancji.

## JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty.

W takim przypadku osoba ta przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

### Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 50 000 zł.

Poniżej prezentowany jest zakres kosztów w produkcie. Całkowite koszty stanowią połączenie kosztów produktu innych niż koszty Funduszu z kosztami Funduszu. Koszty różnią się w zależności od wybranego Funduszu. Szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są **W ZAŁĄCZNIKU DO NINIEJSZEGO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** dostępnego na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/>.

Tabela 1 Koszty w czasie

Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia wynosi 4 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty	2 971 - 3 979 zł	5 451 - 10 402 zł
Wpływ kosztów w skali roku	4,6%	1,4%
Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	3 216 - 3 832 zł	8 347 - 14 390 zł
Wpływ kosztów w skali roku	4,6%	1,3 - 1,6%

Tabela 2 Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach (Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy wynosi 4 lata)	Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy wynosi 5 lat)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>			
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu (produktu).	0,0%	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	Nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>			
Opłaty za zarządzenie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty i koszty Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych i OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A., które mają wpływ na wartość Twojej inwestycji, nie wymienione w innych pozycjach. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych z ostatniego roku oraz opłatach OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. zgodnych z OWU (opłata za prowadzenie i zarządzanie umową oraz opłata za ryzyko).	1,4 - 1,5%	1,3 - 1,6%
Koszty transakcji	0,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%	0,0%
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>			
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%	0,0%

## ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

### Zalecany (minimalny wymagany) okres utrzymywania:

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

### Procedury wyjścia z inwestycji:

Przesłanka do wypłaty	Rodzaj świadczenia	Co wypłacamy z tytułu umowy ubezpieczenia?
dyspozycja ubezpieczającego, możliwa w dowolnym momencie ochrony ubezpieczeniowej	częściowa lub całkowita wypłata wartości wykupu	procentową wartość rachunku udziałów
oświadczenie ubezpieczającego, możliwe w terminie 30 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia	odstąpienie od umowy ubezpieczenia - w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia	wartość rachunku udziałów powiększona o nienależne Towarzystwu Ubezpieczeń opłaty
oświadczenie ubezpieczającego, możliwe w terminie 60 dni od 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	procentową wartość rachunku udziałów

Z wyłączeniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia, w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat wypłacana kwota uwzględni kompensatę części kosztów produktu, która nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. To spowoduje, że Twój zwrot z inwestycji będzie niższy. Im wcześniejsze wyjście z inwestycji tym większe jest zmniejszenie zwrotu z inwestycji.

Stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%.

## 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](mailto:info@openlife.pl) lub przy wykorzystaniu formularza na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń ([www.openlife.pl](http://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 osobiście do formularza reklamacyjnego podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń.

## INNE ISTOTNE INFORMACJE

Aktualna wersja niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń, <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/> z oznaczeniem daty początku i końca obowiązywania.

Pozostałe szczegółowe informacje o ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Załącznikach do niniejszego Dokumentu oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/>.

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/>.

Otrzymałem/am Dokument zawierający kluczowe informacje wraz z załącznikami.

.....  
data

.....  
Podpis Klienta

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

**WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY**

Lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Str.
1	Open Life – Noble Funds Obligacji (kb)	FOLKB012	2
2	Open Life – Investor Oszczędnościowy (kb)	FOLKB014	5
3	Open Life – Generali Korona Dochodowy (kb)	FOLKB032	8
4	Open Life – Franklin European Total Return (kb)	FOLKB003	11
5	Open Life – Allianz PIMCO Income (kb)	FOLKB001	14
6	Open Life – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (kb)	FOLKB026	17
7	Open Life – Templeton Global Bond Fund (kb)	FOLKB006	20
8	Open Life – Templeton Global Total Return Fund (kb)	FOLKB007	23
9	Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return (kb)	FOLKB019	26
10	Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (kb)	FOLKB013	29
11	Open Life – Noble Fund Stabilny (kb)	FOLKB015	32
12	Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (kb)	FOLKB021	35
13	UFK Open Life Strategia Stabilnego Wzrostu	FOLST010	38
14	Open Life – Investor Gold Otwarty (kb)	FOLKB011	41
15	Open Life – Franklin Natural Resources (kb)	FOLKB004	44
16	Open Life – Schroder ISF Global Gold (kb)	FOLKB023	47
17	Open Life – Noble Fund Akcji Polskich (kb)	FOLKB016	50
18	Open Life – Generali Akcje Value (kb)	FOLKB030	53
19	Open Life – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek (kb)	FOLKB017	56
20	Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (kb)	FOLKB002	59
21	Open Life – Schroder ISF Euro Equity (kb)	FOLKB020	62
22	Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych (kb)	FOLKB027	65
23	Open Life – Generali Akcji Rynków Wschodzących (kb)	FOLKB029	68
24	Open Life – Franklin US Opportunities Fund (kb)	FOLKB005	71
25	Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (kb)	FOLKB022	74
26	Open Life – Skarbiec Emerging Markets Opportunities (kb)	FOLKB025	77
27	Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (kb)	FOLKB018	80
28	Open Life – Templeton Latin America Funds (kb)	FOLKB008	83
29	Open Life – Investor Akcji (kb)	FOLKB010	86
30	Open Life – Generali Akcji Megatrendy (kb)	FOLKB031	89
31	UFK Open Life Strategia Dynamiczna	FOLDY010	92

## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Noble Funds Obligacji (kb)

kod Funduszu FOLKB012

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Obligacji.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 432 zł	42 815 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,1%	-3,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 465 zł	47 123 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,1%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 927 zł	51 664 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,1%	0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 979 zł	52 517 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,0%	1,2%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 441 zł	52 664 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 511 zł	7 835 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Inwestor Oszczędnościowy (kb)

kod Funduszu FOLKB014

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol FIO Subfundusz Inwestor Oszczędnościowy.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 409 zł	33 389 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,2%	-9,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 787 zł	42 430 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,4%	-4,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 525 zł	53 835 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 319 zł	57 531 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,6%	3,6%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 057 zł	54 835 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 567 zł	8 118 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Generali Korona Dochodowy (kb)

kod Funduszu FOLKB032

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Korona Dochodowy.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 277 zł	41 918 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,4%	-4,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 616 zł	45 535 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,8%	-2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 079 zł	52 297 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 055 zł	53 696 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,1%	1,8%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 597 zł	53 297 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 971 zł	5 784 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Franklin European Total Return (kb)

kod Funduszu FOLKB003

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds - Franklin European Total Return Fund

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu 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.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 443 zł	36 234 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,1%	-7,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 576 zł	42 055 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,8%	-4,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 415 zł	50 648 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,2%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 005 zł	54 782 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,0%	2,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 912 zł	51 648 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 109 zł	6 130 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Allianz PIMCO Income (kb)

kod Funduszu FOLKB001

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Allianz SFIO - Subfundusz Allianz PIMCO Income.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 658 zł	35 721 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,7%	-8,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 636 zł	46 252 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,7%	-1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 199 zł	52 426 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,6%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 918 zł	59 115 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,8%	4,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 721 zł	53 426 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 119 zł	6 448 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.





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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (kb) kod Funduszu FOLKB026

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 306 zł	34 230 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,4%	-9,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 816 zł	41 914 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,4%	-4,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 694 zł	50 487 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,6%	0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 797 zł	54 776 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,6%	2,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 200 zł	51 487 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 979 zł	9 690 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,2% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Templeton Global Bond Fund (kb)

kod Funduszu FOLKB006

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 879 zł	29 163 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,2%	-12,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 515 zł	37 244 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,0%	-7,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 812 zł	46 473 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,4%	-1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 960 zł	51 705 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,9%	0,8%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 260 zł	47 473 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymalbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 338 zł	6 683 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0,4% przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Templeton Global Total Return Fund (kb)

kod Funduszu FOLKB007

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Total Return Fund.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 367 zł	29 016 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,3%	-12,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 940 zł	32 692 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-10,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 732 zł	46 593 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,5%	-1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 185 zł	54 197 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,4%	2,0%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 177 zł	47 593 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 987 zł	5 451 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0,3% przed uwzględnieniem kosztów i -1,7% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return (kb)

kod Funduszu FOLKB019

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Emerging Markets Debt Absolute Return.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 021 zł	32 800 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,0%	-10,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 544 zł	39 575 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,9%	-5,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 881 zł	46 718 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2%	-1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 722 zł	52 706 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,4%	1,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 362 zł	47 718 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 435 zł	7 289 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0,3% przed uwzględnieniem kosztów i -1,7% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (kb)

kod Funduszu FOLKB013

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu 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.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 280 zł	27 650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,4%	-13,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 437 zł	42 933 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,1%	-3,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 971 zł	61 592 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,9%	5,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 702 zł	70 367 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,4%	8,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 547 zł	62 592 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 964 zł	10 402 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 5,4% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Noble Fund Stabilny (kb)

kod Funduszu FOLKB015

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Stabilny.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu 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.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	27 202 zł	25 902 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45,6%	-15,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 941 zł	35 711 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,1%	-8,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 701 zł	47 347 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,6%	-1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 798 zł	56 749 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	19,6%	3,2%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 207 zł	48 347 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 770 zł	8 748 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,1% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (kb)

kod Funduszu FOLKB021

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Diversified Growth.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 940 zł	33 777 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,1%	-9,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 311 zł	47 863 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,4%	-1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 047 zł	52 480 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 060 zł	59 599 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,1%	4,5%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 564 zł	53 480 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymalbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 312 zł	7 126 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life Strategia Stabilnego Wzrostu kod Funduszu FOLST010

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

- 1) rynku akcji i aktywnej alokacji – od 20% do 50% aktywów Funduszu;
- 2) rynku obligacji - od 20% do 50% aktywów Funduszu;
- 3) rynku pieniężnego - od 30% do 60% aktywów Funduszu oraz przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne.

Opis ryzyka: 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:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 801 zł	37 168 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,4%	-7,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 979 zł	50 452 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,0%	0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 139 zł	53 250 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,7%	1,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 991 zł	56 993 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,0%	3,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 659 zł	54 250 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 354 zł	7 236 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,0% przed uwzględnieniem kosztów i 1,6% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



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

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Investor Gold Otwarty (kb)

kod Funduszu FOLKB011

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasoł SFIO – Subfundusz Investor Gold Otwarty.

Opis ryzyka: 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. Docelowi inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu 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.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	22 614 zł	16 847 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,8%	-19,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 493 zł	40 185 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-4,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 033 zł	52 959 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,9%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 156 zł	68 715 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	24,3%	6,6%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 518 zł	53 959 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 389 zł	9 251 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Franklin Natural Resources (kb)

kod Funduszu FOLKB004

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds – Franklin Natural Resources.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 006 zł	5 104 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-94,0%	-36,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	21 274 zł	16 388 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,5%	-20,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 786 zł	35 602 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,4%	-6,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	87 694 zł	54 993 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	75,4%	1,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 233 zł	36 602 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymalbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 587 zł	10 229 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,3%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -5,2% przed uwzględnieniem kosztów i -6,6% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,3%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Global Gold (kb)

kod Funduszu FOLKB023

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Gold.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 275 zł	3 939 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,5%	-39,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	25 478 zł	35 248 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-49,0%	-6,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 390 zł	62 413 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,2%	4,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	112 285 zł	154 948 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	124,6%	25,4%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 825 zł	63 413 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 216 zł	9 632 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 4,5% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Noble Fund Akcji Polskich (kb)

kod Funduszu FOLKB016

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Polskich.

Opis ryzyka: 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. Docelowo inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinię. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 531 zł	6 619 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,9%	-33,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 148 zł	31 617 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,7%	-8,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 445 zł	44 388 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,1%	-2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	75 925 zł	66 134 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	51,8%	5,8%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 881 zł	45 388 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 659 zł	8 347 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0,9% przed uwzględnieniem kosztów i -2,4% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Generali Akcje Value (kb)

kod Funduszu FOLKB030

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty- Subfundusz Generali Akcje Value.

Opis ryzyka: 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. Docelowo inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 438 zł	14 088 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,1%	-22,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 663 zł	48 724 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,7%	-0,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 397 zł	64 558 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	5,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	75 529 zł	83 518 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	51,1%	10,8%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 956 zł	65 558 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 445 zł	10 205 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 5,2% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek (kb) kod Funduszu FOLKB017

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek.

Opis ryzyka: 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. Docelowo inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 873 zł	17 477 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,3%	-19,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 718 zł	46 943 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,6%	-1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 312 zł	62 273 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,6%	4,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	76 301 zł	82 544 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	52,6%	10,5%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 868 zł	63 273 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 628 zł	11 807 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 4,5% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (kb)

kod Funduszu FOLKB002

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Allianz SFIO - Subfundusz - Allianz Europe Equity Growth Select.

Opis ryzyka: 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. Docelowi inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 414 zł	9 099 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,2%	-28,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 044 zł	49 686 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,9%	-0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 949 zł	68 189 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,9%	6,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 432 zł	96 784 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,9%	14,1%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 586 zł	69 189 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 379 zł	10 607 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,9% przed uwzględnieniem kosztów i 6,4% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Euro Equity (kb)

kod Funduszu FOLKB020

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF EURO Equity.

Opis ryzyka: 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. Docelowi inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 233 zł	11 334 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,5%	-25,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 763 zł	41 887 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,5%	-3,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 917 zł	57 162 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,8%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 152 zł	73 095 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,3%	7,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 491 zł	58 162 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 470 zł	11 484 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

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

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Spółek Wzrostowych.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	3 564 zł	684 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-92,9%	-57,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 396 zł	45 363 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,2%	-1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 802 zł	90 443 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,6%	12,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	106 227 zł	214 188 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	112,5%	33,8%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 466 zł	91 443 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 832 zł	14 390 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,6%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 14,2% przed uwzględnieniem kosztów i 12,6% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,6%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Generali Akcji Rynków Wschodzących (kb)

kod Funduszu FOLKB029

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących.

Opis ryzyka: 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. Docelowo inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	18 440 zł	16 681 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-63,1%	-19,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 580 zł	36 841 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,8%	-5,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 338 zł	48 628 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,3%	-0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 103 zł	80 375 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,2%	10,0%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 802 zł	49 628 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 664 zł	9 886 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,9% przed uwzględnieniem kosztów i -0,6% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Franklin U.S. Opportunities Fund (kb)

kod Funduszu FOLKB005

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu 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.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 364 zł	5 922 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,3%	-34,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 288 zł	56 833 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,4%	2,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 056 zł	74 641 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,1%	8,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	74 957 zł	121 060 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	49,9%	19,3%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 728 zł	75 641 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 572 zł	12 012 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,9% przed uwzględnieniem kosztów i 8,3% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



**Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.**

**1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:**

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities.

Opis ryzyka: 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. Docelowi inwestor indywidualny:**

**Osoba:**

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

**Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?**

**3. Ogólny wskaźnik ryzyka:**



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

**4. Scenariusze dotyczące wyników:**

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 481 zł	14 657 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,0%	-21,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 979 zł	39 797 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,0%	-4,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 320 zł	54 315 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,4%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	75 738 zł	94 674 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	51,5%	13,6%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 815 zł	55 315 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 485 zł	9 547 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Skarbiec Emerging Markets Opportunities (kb)

kod Funduszu FOLKB025

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Skarbiec - Global Funds SFIO - Subfundusz Skarbiec - Emerging Markets Opportunities.

Opis ryzyka: 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. Docelowo inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 251 zł	10 322 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,5%	-27,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 089 zł	49 729 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,8%	-0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 387 zł	68 589 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,8%	6,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73 499 zł	103 298 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,0%	15,6%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 976 zł	69 589 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 613 zł	12 708 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,0% przed uwzględnieniem kosztów i 6,5% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (kb)

kod Funduszu FOLKB018

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Asian Opportunities.

Opis ryzyka: 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. Docelowi inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu 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.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 450 zł	12 022 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,1%	-24,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 289 zł	37 110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,4%	-5,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 206 zł	64 579 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	5,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	79 117 zł	105 583 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	58,2%	16,1%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 758 zł	65 579 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 475 zł	10 856 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,8% przed uwzględnieniem kosztów i 5,3% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Templeton Latin America Funds (kb)

kod Funduszu FOLKB008

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds - Templeton Latin America.

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

#### 2. Docelowy inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	4 792 zł	6 975 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-90,4%	-32,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	27 356 zł	31 470 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45,3%	-8,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 599 zł	42 962 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,8%	-3,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 163 zł	62 639 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,3%	4,6%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 040 zł	43 962 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 669 zł	11 083 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,4%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -1,6% przed uwzględnieniem kosztów i -3,0% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Investor Akcji (kb)

kod Funduszu FOLKB010

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol FIO – Subfundusz Investor Akcji FIO.

Opis ryzyka: 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. Docelowi inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 036 zł	18 234 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,9%	-18,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 676 zł	49 409 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 405 zł	61 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	4,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 133 zł	83 897 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	38,3%	10,9%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 964 zł	62 830 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 435 zł	10 485 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i 4,3% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Generali Akcji Megatrendy (kb)

kod Funduszu FOLKB031

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcji Megatrendy.

Opis ryzyka: 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. Docelowo inwestor indywidualny:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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 Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 539 zł	16 724 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-72,9%	-19,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 499 zł	54 463 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,0%	1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 149 zł	67 045 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,3%	6,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 654 zł	89 902 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	41,3%	12,5%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 731 zł	68 045 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 384 zł	10 576 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,6% przed uwzględnieniem kosztów i 6,0% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>



## SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life Strategia Dynamiczna kod Funduszu FOLDY010

Data sporządzenia dokumentu: 21.12.2023 r.

### Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

#### 1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

- 1) rynku akcji i aktywnej alokacji – od 50% do 100% aktywów Funduszu;
- 2) rynku obligacji - od 0% do 30% aktywów Funduszu;
- 3) rynku pieniężnego - od 0% do 50% aktywów Funduszu oraz przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne.

Opis ryzyka: 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:

##### Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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

### Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

#### 3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

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.

Ogólny wskaźnik ryzyka 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.

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?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

#### 4. Scenariusze dotyczące wyników:

**Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.**

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
<b>Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.</b>			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	21 233 zł	19 752 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,5%	-17,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 371 zł	46 742 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,3%	-1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 390 zł	58 254 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,2%	3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 084 zł	73 746 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	32,2%	8,1%
<b>Scenariusz w przypadku śmierci</b>			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 917 zł	59 254 zł

## Jakie są koszty?

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

### 5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 384 zł	9 562 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	4,6%	1,5%

(\*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,6% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu kosztów.

### 6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
<b>Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu</b>		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
<b>Koszty bieżące ponoszone każdego roku</b>		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
<b>Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach</b>		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

### Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu: 96% w 1. roku polisowym, 97% w 2. roku polisowym, 98% w 3. roku polisowym, 99% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 100%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



**Koszt wyjścia** - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

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

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

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

## Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB\_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium/dokumenty-wazne-od-20231221/>