

Warszawa, 12 kwietnia 2018 r.

Akcje Plus. Nowość w ofercie Open Life i Idea Banku

W ofercie Idea Banku pojawiło się nowe ubezpieczenie z UFK opracowane przez Open Life TU Życie S.A. Akcje Plus to propozycja dla chcących inwestować pośrednio na rynku akcji i atrakcyjna alternatywa dla osób poszukujących nowych możliwości inwestycyjnych.

Akcje Plus to produkt ubezpieczeniowy o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną, który ma na celu wzrost i pomnażanie kapitału. Środki klientów są inwestowane w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy (UFK), który lokuje co najmniej 90% swoich aktywów w certyfikaty inwestycyjne funduszy zamkniętych – bazujących przede wszystkim na akcjach spółek. Aktualnie funduszem inwestycyjnym zamkniętym jest ALTUS Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Akcji+. Pozostałe środki – maksymalnie 10% – lokowane są w instrumenty płynne tj. depozyty bankowe, środki pieniężne, obligacje skarbowe oraz jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne funduszy pieniężnych lub funduszy obligacji.

Produkt charakteryzuje stosunkowo wysoki profil ryzyka, dlatego poleca się go osobom, które mają już pewną wiedzę i doświadczenie z zakresu inwestowania. – *Dzięki dywersyfikacji portfela akcyjnego w ramach funduszu inwestycyjnego zamkniętego, produkt Akcje Plus oferuje wyższy potencjał zysku w porównaniu z innymi formami inwestowania – lokatami czy obligacjami skarbowymi. Jednak jest to rozwiązanie wymagające stabilnej sytuacji finansowej pozwalającej na ulokowanie na pewien czas posiadanych nadwyżek finansowych, a także podstawowej wiedzy na temat specyfiki tego typu produktów* – mówi Przemysław Orłowski, Open Life TU Życie S. A.

Do zalet Akcji Plus należą bez wątpienia możliwość uposażenia dowolnej osoby oraz brak podatku od spadków i darowizn.

Minimalny rekomendowany okres trwania umowy, uwzględniający horyzont inwestycyjny funduszy, wynosi 5 lat polisowych. Minimalna wysokość składki jednorazowej to 10 000 tys. zł. Ubezpieczenie wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, z którym należy zapoznać się przed nabyciem produktu.

Produkt jest dostępny w ofercie Idea Banku.

Kontakt dla mediów:

Kamila Kępińska
Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.
e-mail: kamila.kepinska@openlife.pl