

Multiopcja – nowe ubezpieczenie z Open Life

W lutym Open Life TU Życie S.A. wprowadziło na rynek nowe Ubezpieczenia indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multiopcja”, oferowane w pierwszej kolejności we współpracy z multiagencją Q Value S.A.

W ramach ubezpieczenia dostępnych jest 28 Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych dzięki którym Klienci mają możliwość inwestycji na rynku funduszy inwestycyjnych kilku cenionych Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych.

Z początkiem roku do sprzedaży u naszych partnerów na rynku multiagencji trafiło nowe ubezpieczenie inwestycyjne, „Multiopcja”. To kontynuacja zmiany strategii biznesowej naszego TU, która zakłada intensywny rozwój nowych kanałów dystrybucji, w tym kanału multiagencyjnego. Równoległe z opracowywaniem dedykowanych produktów, poszerzamy też konsekwentnie sieć partnerów – mówi Maciej Świątek, Dyrektor Departamentu Sprzedaży Multiagencyjnej w Open Life TU Życie S.A.

W nowym Ubezpieczeniu na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Multiopcja” Klient samodzielnie wybiera fundusze, w które chce zainwestować. Produkt „Multiopcja” oferuje starannie wyselekcjonowane fundusze zróżnicowane zarówno pod względem geograficznym jak i branżowym. Swobodę doboru funduszy umożliwi Klientom różny poziom ryzyka inwestycyjnego UFK - od niskiego poprzez umiarkowany do wysokiego.

Możliwość kształtowania swojego portfela Ubezpieczający ma zarówno podczas składania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia, jak i w trakcie jej trwania. W momencie składania wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia Klient ma możliwość wyboru do 10 Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych, spośród 28 dostępnych w strategii inwestycyjnej otwartej. W późniejszym okresie, w trakcie trwania umowy, Klient ma pełną swobodę przenoszenia środków pomiędzy dostępnymi Funduszami, bez ponoszenia żadnych kosztów oraz bez limitów i ograniczeń ilościowych czy okresowych.

Dajemy Klientowi dużą swobodę w zarządzaniu portfelem światowej klasy Funduszy przy jednoczesnym zapewnieniu wypłaty 100% wartości rachunku udziałów w przypadku wycofania się z inwestycji – komentuje Izabela Śliwowska, wiceprezes zarządu Open Life – To standard jakiego współczesny rynek ubezpieczeń inwestycyjnych oczekuje – podkreśla.

Rekomendowany horyzont trwania inwestycji jest uzależniony od poziomu ryzyka wybranych Funduszy i wynosi od 2 do 5 lat polisowych, aczkolwiek w przypadku konieczności wcześniejszego wykupienia środków możliwe jest złożenie dyspozycji finansowej wypłaty częściowej bądź całkowitej wartości wykupu. Całkowicie wycofując się z inwestycji Klient otrzyma 100% wartości rachunku udziałów, a w przypadku częściowego wycofania środków Ubezpieczający otrzyma częściową wartość wykupu, która stanowić będzie równowartość udziałów jednostkowych umarżanych z Funduszu źródłowego.

Kontakt dla mediów:

Małgorzata Wardein
Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.
e-mail: malgorzata.wardein@openlife.pl