

Komunikat dotyczący dodatkowej alokacji dla umów ubezpieczenia na życie i dożycie o następujących nazwach marketingowych: „Better Future” „Plan Inwestycyjny Lepsze Jutro”

Szanowni Państwo,

w 2022 roku minie 10 Rocznic polisy dla pierwszych ubezpieczeń „Better Future” i „Plan Inwestycyjny Lepsze Jutro” zawartych za pośrednictwem Open Finance S.A.

W związku z powyższym chcielibyśmy Państwu przypomnieć, że w każdym nieparzystym Roku polisowym (czyli: w 11,13,15,17, itd.) następującym po 10 Rocznicy polisy mają Państwo możliwość otrzymania dodatkowej alokacji w łącznej kwocie do 10% sumy 12 zadeklarowanych w Deklaracji przystąpienia wysokości Składek Bieżących, po spełnieniu warunków określonych w Warunkach Ubezpieczenia.

Zgodnie z postanowieniami Warunków Ubezpieczenia, prawo do otrzymania dodatkowej alokacji przysługuje Ubezpieczonemu, który na dzień jej naliczenia (według stanu na daną Miesięcznicę polisy w każdym nieparzystym Roku polisowym następującym po 10 Rocznicy polisy):

- 1) spełnił warunek opłacenia łącznej Składki Bieżącej (brak jest zaległości w opłacaniu składki),
- 2) nie złożył Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu,
- 3) nie zrealizował Dyspozycji obniżenia zadeklarowanej wysokości Składki Bieżącej.

Dodatkowa alokacja oznacza, że w każdym miesiącu w danym roku trwania ubezpieczenia, w którym naliczana jest dodatkowa alokacja, do Państwa ubezpieczenia zostanie dopłacona przez Towarzystwo Ubezpieczeń kwota stanowiąca 10% miesięcznej składki zadeklarowanej w Deklaracji przystąpienia (np. kwota składki z deklaracji = 300 PLN, kwota alokacji dodatkowej w danym miesiącu polisowym = 30 PLN, rocznie maksymalna kwota alokacji dodatkowej = 360 PLN). Dodatkowa alokacja, po spełnieniu warunków jej przyznania naliczana jest co drugi rok, począwszy od Roku polisowego następującego po 10 Rocznicy polisy.

Dodatkowa alokacja realizowana będzie miesięcznie poprzez transakcję nabycia Udziałów jednostkowych na Rachunku Udziałów w 3. Dniu wyceny następującym po każdej Miesięcznicy polisy, o której mowa powyżej. Kwota nabycia będzie odpowiadała 1/12 równowartości dodatkowej alokacji w skali Roku polisowego i zostanie zaalokowana zgodnie z aktualnym podziałem Składki Bieżącej.

Wzorce umowne (Warunki Ubezpieczenia wraz z załącznikami: Tabela Opłat i Limitów, Regulamin Funduszu wraz z jego załącznikami – Strategiami Inwestycyjnymi Funduszy) dostępne są na każde Państwa żądanie poprzez kontakt z infolinią pod numerem: 801-222-333 lub mailowo: info@openlife.pl.

Ponadto, aktualne załączniki do Regulaminu Funduszu – Strategie Inwestycyjne Funduszy znajduje się również na stronie Towarzystwa Ubezpieczeń www.openlife.pl. Ścieżka dostępu do dokumentów: dolna części strony (stopka) -> zakładka: dokumenty do pobrania -> wzorce umowne -> Doradcy finansowi -> Open Finance S.A. -> Better Future lub Home Broker S.A. -> Plan Inwestycyjny Lepsze Jutro

Zapraszamy do kontynuowania ubezpieczenia i możliwości otrzymania dodatkowej alokacji.