

Warszawa, 15.07.2014 r.

Cztery Szlaki w Open Life

Z początkiem lipca ruszyła druga subskrypcja Indywidualnego Ubezpieczenia na Życie i Dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Cztery Szlaki, oferowanego przez Open Life TU Życie S.A.

Cztery Szlaki zostały stworzone z myślą o Klientach zainteresowanych produktem o dłuższym horyzoncie inwestycyjnym gotowych zainwestować środki jednorazowo. Ubezpieczenie przewidziane jest na okres 4 lat, a formuła wypłaty oparta jest w szczególności o obligacje i instrumenty dłużne.

Monitorujemy rynek, starając się tworzyć atrakcyjne rozwiązania finansowe dla naszych klientów – mówi Izabela Sliwowska, Wiceprezes Open Life TU Życie S.A., odpowiedzialna za rozwój nowych ubezpieczeń. Cztery Szlaki to kolejne ubezpieczenie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które będzie odpowiadało zarówno doświadczonym, jak i stawiającym pierwsze kroki w świecie finansów, inwestorom – dodaje.

Samodzielne lokowanie środków może być trudne i okazać się mniej bezpieczne niż skorzystanie z gotowego, zaprojektowanego przez specjalistów stabilnego rozwiązania inwestycyjnego. Dlatego Open Life stworzyło ubezpieczenie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (UFK) oparte o koszyk czterech funduszy inwestycyjnych: Templeton Global Total Return A (Mdis) EUR-H1, M&G OPTIMAL INCOME „A-H” (EUR), PIMCO EURO BOND „E” oraz DNCA INVEST EUROSE „A” ACC. Wymienione powyżej fundusze, wchodzące w skład instrumentu bazowego, lokują środki głównie w obligacje i rynek dłużnych papierów wartościowych a także w akcje i inne fundusze.

Celem UFK jest osiągnięcie wyniku 107% zainwestowanego kapitału, powiększonego o wypracowane zyski z instrumentu bazowego ponad 7% na koniec okresu ubezpieczenia. Kluczowym atutem produktu jest zmniejszony poziom ryzyka związanego z ubezpieczeniem z UFK. Proponowane rozwiązanie ma na celu przynieść zyski zarówno w przypadku wzrostu kursu instrumentu bazowego jak i ochronić kapitał w przypadku spadku kursu instrumentu bazowego. Oznacza to, że nawet gdyby kurs instrumentu bazowego w ostatnim dniu obserwacji wyniósł mniej niż 100%, to Klient nadal otrzyma 107% składki zainwestowanej. Jeżeli zaś kurs instrumentu bazowego będzie wyższy niż 107% Klient otrzyma zwrot zainwestowanej kwoty wraz z wypracowanym zyskiem.

Takie rozwiązanie zostało wprowadzone z uwagi na rosnące zainteresowanie inwestycjami ze strony osób, które nie posiadają wystarczającego doświadczenia, aby samodzielnie zarządzać swoim portfelem inwestycyjnym. Jest to dobry sposób na rozpoczęcie przygody z rynkiem finansowym.

Subskrypcja do Czterech Szlaków potrwa od 1. do 31. lipca 2014 roku.

KONTAKT

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