

Warszawa, 16 marca 2016 r.

Premium Investment w Open Life

Open Life wprowadziło do oferty nowe ubezpieczenie inwestycyjne Premium Investment. Począwszy od 14 marca nowy produkt dostępny jest w oddziałach Getin Noble Banku.

Ubezpieczenie umożliwia regularne gromadzenie i alokację środków w ramach dziewięciu portfeli modelowych (strategie inwestycyjne). Produkt skierowany jest dla Klientów, którzy z różnych względów chcą uniknąć samodzielnego decydowania o tym, w jakie fundusze lokować środki. Minimalny, rekomendowany okres trwania Umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszy wynosi 7 lat.

Fundusze dostępne w Premium Investment lokują aktywa w jednostki funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa innej instytucji wspólnego inwestowania wyselekcjonowane na podstawie określonych i przejrzystych kryteriów. W ramach poszczególnych strategii Zarządzający dokonuje selekcji trzech najlepszych funduszy inwestycyjnych/funduszy ETF, w które alokowane będą środki w poszczególnych portfelach modelowych. Nie rzadziej niż raz na kwartał dokonywana będzie realokacja środków. Za każdym razem transfer będzie miał miejsce do najlepszych funduszy inwestycyjnych/funduszy ETF dostępnych w poszczególnych strategiach.

Poszczególne strategie inwestycyjne mogą alokować zebrane środki w jednostki funduszu inwestycyjnego lub tytuły uczestnictwa innej instytucji wspólnego inwestowania z określonych kategorii stosownie do poziomu ryzyka danego portfela modelowego. Na przykład Strategia inwestycyjna dynamiczna (UFK Open Life TOP3 Akcyjny) będzie lokować środki w najlepsze fundusze inwestycyjne z kategorii uniwersalnych funduszy akcji lub kategorii funduszy akcji małych i średnich spółek. Strategia inwestycyjna konserwatywna (UFK Open Life TOP3 Konserwatywny) zakłada inwestycję w fundusze inwestycyjne z kategorii funduszy pieniężnych i instrumentów dłużnych. Fundusze UFK Open Life TOP3 Nowe Technologie i UFK Open Life TOP3 Medyczny inwestując za pomocą funduszy ETF mogą wykorzystać okazje inwestycyjne odpowiednio w sektorze technologicznym lub medycznym. Szczegółowe informacje w zakresie polityki inwestycyjnej poszczególnych portfeli znajdują się w dokumentacji ubezpieczeniowej.

Najważniejszą zaletą konstrukcji naszego produktu jest to, że mobilizuje ona do oszczędzania. Długoterminowe, regularne oszczędzanie pozwalana na budowania kapitału na przyszłe potrzeby bez nadmiernego obciążania codziennego budżetu. Premium Investment to produkt w formie ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ze składką regularną, dostępny już od 200 zł miesięcznie. Dodatkowo regularne wpłaty minimalizują ryzyko związane z rozpoczęciem inwestycji po maksymalnych cenach np. w czasie giełdowej hossy.

Elastyczne warunki umowy pozwalają dopasować produkt do aktualnych potrzeb i możliwości Klienta. W razie chwilowej niemożności zapłaty składki regularnej istnieje możliwość skorzystania z opcji prolongaty terminu jej płatności, czasowego zawieszenia opłacania składek czy też obniżenia jej wysokości. Ponadto Premium Investment oferuje dostęp do środków w całym Okresie ubezpieczenia – częściowy lub całkowity wykup środków nie wiąże się z dodatkowymi kosztami.

W razie śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej świadczenie stanowić będzie wartość rachunku udziałów oraz 100 zł. W przypadku dożycia przez ubezpieczonego końca okresu ubezpieczenia Open Life wypłaca świadczenie w wysokości wartości rachunku udziałów.

KONTAKT

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