

Warszawa, 21.05.2014 r.

## Portfel Trio – wspólny produkt Alior Banku i Open Life

**Open Life TU Życie S.A. rozwija współpracę z Alior Bankiem, wprowadzając do oferty kolejne ubezpieczenie. Spółki przygotowały wspólnie Portfel Trio – produkt dla klientów indywidualnych oparty o trzy strategie modelowe.**

Portfel Trio to ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W ramach produktu klient ma możliwość alokacji wpłaconych przez siebie środków pomiędzy trzy dostępne strategie modelowe:

- Strategia Dynamiczna (UFK Open Life Strategia Dynamiczna MM) - unikalna dywersyfikacja portfela aktywów o wysokiej potencjalnej stopie zwrotu przy jednoczesnej akceptacji wysokiego ryzyka;
- Strategia Zbalansowana (UFK Open Life Strategia Zbalansowana MM) - zdyscyplinowane równoważenie portfela w celu zachowywania potencjalnych zysków klientów przy jednoczesnej akceptacji umiarkowanego ryzyka;
- Strategia Rentierska (UFK Open Life Strategia Rentierska MM) - możliwość osiągania wyższych dochodów niż w przypadku funduszy obligacji skarbowych.

Do ubezpieczenia Portfel Trio może przystąpić osoba w wieku od 18 do 70 lat, a minimalna wymagana kwota składki jednorazowej wynosi 5 000 zł. Środki mogą być inwestowane m.in. w akcje, prawa do akcji, prawa poboru, obligacje korporacyjne i komunalne, papiery skarbowe oraz rynki zagraniczne.

## Portfel Trio – korzyści dla inwestora:

- Przejrzysta konstrukcja
- Dostępność produktu - niska minimalna składka jednorazowa - 5 000 zł
- 3 strategie modelowe - możliwość dopasowania alokacji składki względem indywidualnych preferencji klienta w zakresie akceptowanego ryzyka i oczekiwanych zysków
- Bezterminowy okres inwestycji (maksymalnie do 85. roku życia)
- Możliwość uzyskania potencjalnej regularnej - półrocznej wypłaty zysków (Strategia Rentierska)
- Mechanizm mający na celu zachowywanie potencjalnych zysków w okresach wzrostów (Strategia Zbalansowana)
- Dostęp do szerokiej gamy inwestycji, dywersyfikacja pomiędzy różne rynki akcji (Strategia Dynamiczna)
- Korzyści podatkowe z UFK (przenoszenie środków w ramach „parasola” bez podatku)

## KONTAKT

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