

KARTA INFORMACYJNA „Progres Trio Funduszy”

W Karcie Informacyjnej zawarte są najważniejsze informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Progres Trio Funduszy”. Karta Informacyjna nie jest elementem Umowy ubezpieczenia ani materiałem marketingowym. Wiążący charakter ma wyłącznie dokumentacja ubezpieczeniowa.

Przeczytaj uważnie ten dokument, abyś wiedział jakie są cechy produktu, jakie korzyści daje Ci to ubezpieczenie oraz jakie ryzyka są z nim związane.

Jeśli masz jakiegokolwiek pytania lub nie jesteś pewien, czy ubezpieczenie odpowiada Twoim potrzebom, możesz porozmawiać z przedstawicielem Agenta lub Towarzystwa Ubezpieczeń.

Zanim podpiszesz Wniosek o zawarcie Umowy ubezpieczenia, zapoznaj się z konstrukcją produktu oraz zapisami zawartymi w Dokumentacji ubezpieczeniowej. Upewnij się, że są one dla Ciebie zrozumiałe i że produkt odpowiada Twoim potrzebom oraz możliwościom finansowym.

Forma prawna:	Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym.
Charakter (funkcja) produktu:	Jest to produkt ubezpieczeniowy o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną
Cel produktu:	Osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze Składki Jednorazowej przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków
Towarzystwo Ubezpieczeń:	Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.
Rola Meritum Bank ICB S.A.:	Agent ubezpieczeniowy Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna, czyli przedsiębiorca wpisany do Rejestru Agentów Ubezpieczeniowych prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, który w ramach umowy agencyjnej zawartej z Towarzystwem Ubezpieczeń zobowiązany jest do pośredniczenia przy zawieraniu Umów ubezpieczenia oraz uczestniczenia w ich wykonywaniu

INFORMACJE PODSTAWOWE O UBEZPIECZENIU

Główne cechy ubezpieczenia:	<ul style="list-style-type: none">• Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną przekazywana jest do maksymalnie 3 Funduszy zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego,• W zamian za opłaconą Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę wstępną na Rachunku udziałów Ubezpieczającego zostają zapisane Udziały jednostkowe. Ich liczba zależy od wysokości Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną oraz ceny Udziałów jednostkowych z dnia ich nabycia• Środki Funduszy modelowych są lokowane zgodnie z odpowiednią strategią inwestycyjną, dostępne są następujące Fundusze:<ul style="list-style-type: none">• „UFK Open Life TOP3 Akcyjny”• „UFK Open Life TOP3 Mieszany”• „UFK Open Life TOP3 Stabilnego Wzrostu”• Wysokość świadczeń przysługujących z tytułu Umowy ubezpieczenia jest uzależniona od Wartości rachunku udziałów• Wartość wykupu jest niższa niż 100% Wartości rachunku udziałów w okresie pierwszych 48 Miesięcy polisowych
------------------------------------	---

.....
parafka Klienta

Zakres ochrony ubezpieczeniowej:

- Dożycie przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia
- Śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej

Zasady obejmowania ochroną ubezpieczeniową osób innych niż Ubezpieczający:

- W ramach Umowy ubezpieczenia istnieje możliwość objęcia ochroną ubezpieczeniową osoby innej niż Ubezpieczający. W takim przypadku objęcie Ubezpieczonego (będącego inną osobą niż Ubezpieczający) ochroną ubezpieczeniową wymaga również jego zgody.

Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego:

Suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego wynosi gwarantowane 1 000 PLN i nie podlega zmianie w całym okresie trwania Umowy ubezpieczenia.

Opis i wysokość świadczeń oraz podmioty uprawnione do ich otrzymania:

1. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia stanowi Wartość rachunku udziałów (ustalana według Wartości udziału jednostkowego z Dnia wyceny przypadającego w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia). Świadczenie to przysługuje Ubezpieczonemu.
2. Świadczenie ubezpieczeniowe z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej stanowi Wartość rachunku udziałów (ustalana na podstawie Wartości udziału jednostkowego z 7. Dnia wyceny następującego po otrzymaniu przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego) powiększona o gwarantowaną kwotę 1000 PLN. Świadczenie to przysługuje Uposażonemu, wskazanemu przez Ubezpieczonego, a w razie braku uposażonego osobie uprawnionej zgodnie z OWU.
3. Świadczenie częściowej wypłaty Wartości wykupu stanowi iloczyn równowartości Udziałów jednostkowych umorzonych z Funduszy zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego oraz właściwej dla danego Miesiąca polisowego stawki procentowej Wartości rachunku udziałów. Wartość umorzonych Udziałów jednostkowych ustalana jest według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń dyspozycji częściowej wypłaty Wartości wykupu. Świadczenie to przysługuje Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inną osobę fizyczną
4. Świadczenie całkowitej wypłaty Wartości wykupu stanowi iloczyn równowartości wszystkich Udziałów jednostkowych umorzonych z Funduszy oraz właściwej dla danego Miesiąca polisowego stawki procentowej Wartości rachunku udziałów. Wartość umorzonych Udziałów jednostkowych ustalana jest według Wartości udziału jednostkowego z 3. Dnia wyceny następującego po dacie otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu. Świadczenie to przysługuje Ubezpieczającemu albo Osobie uprawnionej do otrzymania Wartości wykupu, w przypadku gdy Ubezpieczający przeniósł prawo z Umowy ubezpieczenia do otrzymania Wartości wykupu na inną osobę fizyczną

Wyłączenia i ograniczenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń:

Śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej będącej wynikiem:

- 1) samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanych w ciągu 2 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia,
- 2) pozostawania lub działania pod wpływem dobrowolnie spożytego alkoholu, dobrowolnego użycia narkotyków lub leków, zażycia środka halucynogennego, odurzającego, pobudzającego, stosowania powyższych środków w dawkach innych niż zalecone przez lekarza w ramach leczenia, a także w wyniku ich spożycia bez zalecenia przez lekarza lub nieprzestrzegania zaleceń lekarskich, co do ich

stosowania (przez pozostawanie lub działanie pod wpływem alkoholu rozumie się działanie w stanie, gdy:

- a) stężenie alkoholu we krwi wynosi powyżej 0,2‰ lub
- b) zawartość alkoholu w organizmie prowadzi do obecności w wydychanym powietrzu powyżej 0,1 mg alkoholu w 1 dm³),

o ile powyższe miało wpływ na zajście Zdarzenia ubezpieczeniowego.

Okres ubezpieczenia:

- Data początku ubezpieczenia: dzień, w którym Towarzystwo Ubezpieczeń przekazuje środki pochodzące ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną do Funduszy i zapisuje Udziały jednostkowe na Rachunku udziałów Ubezpieczającego. Dzień ten przypada w 3. Dniu wyceny następującym po dacie opłacenia Składki Jednorazowej.
- Ostatni dzień Okresu ubezpieczenia: Rocznica polisy przypadająca w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85. rok życia.

Składki i terminy płatności:

Minimalna wysokość Składki Jednorazowej: 5 000 PLN

Składka Jednorazowa powinna zostać zapłacona do siódmego Dnia roboczego po podpisaniu i złożeniu Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

Możliwość rezygnacji z zawarcia Umowy ubezpieczenia:

Ubezpieczający ma prawo rezygnacji z zawarcia Umowy ubezpieczenia, najpóźniej do dnia poprzedzającego Datę początku ubezpieczenia. W takim przypadku Ubezpieczony nie zostanie objęty ochroną ubezpieczeniową, a Towarzystwo Ubezpieczeń nie pobierze opłaty wstępnej i zwróci całą kwotę wpłaconą na poczet Składki Jednorazowej.

Możliwość odstąpienia od Umowy ubezpieczenia:

Ubezpieczający ma prawo odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia poprzez złożenie Towarzystwu Ubezpieczeń pisemnego oświadczenia.

W takim przypadku Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Ubezpieczającemu Wartość rachunków udziałów powiększoną o pobraną opłatę wstępną, opłatę za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w całości oraz opłatę za ryzyko za okres niewykorzystanej ochrony ubezpieczeniowej.

Klient powinien być świadomy, że w związku z ryzykiem inwestycyjnym kwota uzyskana w wyniku odstąpienia od Umowy ubezpieczenia może być mniejsza niż wartość wpłaconej Składki Jednorazowej.

Możliwość wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia:

Ubezpieczający ma prawo w każdym czasie do wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia, poprzez złożenie Towarzystwu Ubezpieczeń pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu lub dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu. W takim przypadku Towarzystwo Ubezpieczeń dokona wypłaty Wartości wykupu.

W przypadku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia lub dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu **Klient powinien być świadomy utraty części Składki Jednorazowej w związku z ryzykiem inwestycyjnym – kwota uzyskana w wyniku wypowiedzenia Umowy ubezpieczenia może być mniejsza niż wartość wpłaconej Składki jednorazowej.** Ponadto szczególnie w okresie pierwszych 48 Miesięcy polisowych Wartość wykupu może być znacząco niższa niż kwota wpłaconej Składki Jednorazowej w związku z koniecznością uwzględnienia w Wartości wykupu kosztów, które zostały poniesione przez Towarzystwo Ubezpieczeń, ale nie rozliczone do dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia, przed upływem założonego przez Towarzystwo Ubezpieczeń minimalnego okresu trwania Umowy ubezpieczenia, wskazanego w Tabeli Parametrów Opłat, i Limitów Ubezpieczenia.

WAŻNE! Wypowiedzenie Umowy ubezpieczenia przed 49. Miesiącem polisowym wiąże się z utratą części Wartości rachunku udziałów.

INFORMACJE O KOSZTACH I OPŁATACH

.....
parafka Klienta

Wartość wykupu stanowi iloczyn Wartości rachunku udziałów oraz stawki procentowej Wartości rachunku udziałów określonej w poniższej tabeli:

Wartość wykupu:

LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku
1	93,70%	13	95,40%	25	97,00%	37	98,70%
2	93,84%	14	95,53%	26	97,14%	38	98,81%
3	93,98%	15	95,67%	27	97,28%	39	98,92%
4	94,13%	16	95,80%	28	97,43%	40	99,03%
5	94,27%	17	95,93%	29	97,57%	41	99,13%
6	94,41%	18	96,07%	30	97,71%	42	99,24%
7	94,55%	19	96,20%	31	97,85%	43	99,35%
8	94,69%	20	96,33%	32	97,99%	44	99,46%
9	94,83%	21	96,47%	33	98,13%	45	99,57%
10	94,98%	22	96,60%	34	98,28%	46	99,68%
11	95,12%	23	96,73%	35	98,42%	47	99,78%
12	95,26%	24	96,87%	36	98,56%	48	99,89%

LM - Miesiąc polisowy zaokrąglony w górę do pełnego Miesiąca polisowego liczony od Daty początku ubezpieczenia do dnia otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia

Począwszy od 49 Miesiąca polisowego Wartość wykupu jest równa wartości umorzonych Udziałów jednostkowych.

Co oznacza, że w przypadku zakończenia Umowy ubezpieczenia przed 49. Miesiącem polisowym Klient otrzyma tylko część rynkowej wartości aktywów, w które zostały ulokowane środki wpłacone na poczet Składki Jednorazowej pomniejszone o opłatę wstępną. Kwota ta może być zarówno większa jak i mniejsza niż Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną.

Opłata wstępna:

Naliczana procentowo od wartości Składki Jednorazowej, za cały Okres ubezpieczenia, pobierana jednorazowo przed przekazaniem środków do Funduszy w wysokości 2% Składki Jednorazowej. Opłata wstępna nie podlega zwrotowi, za wyjątkiem odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia.

Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:

Naliczana miesięcznie. Wysokość opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia zawiera koszt opłaty za ryzyko.

Naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na Rachunku udziałów w podziale na Fundusze. Opłata, będąca sumą opłat za poszczególne dni kalendarzowe, pobierana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów w pierwszym Dniu wyceny przypadającym w kolejnym miesiącu kalendarzowym za poprzedni miesiąc kalendarzowy i według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny.

	Wysokość opłaty w skali miesiąca
UFK Open Life TOP3 Akcyjny	0,207500%
UFK Open Life TOP3 Mieszany	0,207500%
UFK Open Life TOP3 Stabilnego Wzrostu	0,207500%

nie mniej niż 0,124166% Składki Jednorazowej w skali miesiąca.

Opłata za ryzyko:

Wliczona w opłatę za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia. Wysokość opłaty to 10,20 PLN w skali roku.

WAŻNE! Do Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych przekazywana jest Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną.

HIPOTETYCZNE SCENARIUSZE STOPY ZWROTU Z INWESTYCJI

	Scenariusz I	Scenariusz II	Scenariusz III
Hipotetyczna stopa zwrotu	Strata 10% rocznie	Zysk 2% rocznie	Zysk 8% rocznie
Składka Jednorazowa	10 000 PLN	10 000 PLN	10 000 PLN
Składka Jednorazowa pomniejszona o opłatę wstępną	9 800 PLN	9 800 PLN	9 800 PLN
Wartość wykupu w 12 Miesiącu polisowym	8 212,14 PLN	9 307,09 PLN	9 854,56 PLN
Wartość wykupu w 49 Miesiącu polisowym	5 768,22 PLN	9 617,07 PLN	12 145,23 PLN
Szacowany wynik z inwestycji po upływie 49 Miesięcy polisowych z uwzględnieniem pobranej opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia	-4 231,78 PLN	-382,93 PLN	2 145,23 PLN
Szacowana wartość inwestycji po upływie 49 Miesięcy polisowych z uwzględnieniem pobranej opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia	5 768,22 PLN	9 617,07 PLN	12 145,23 PLN
Szacowana wartość inwestycji po upływie 49 Miesięcy polisowych względem Składki Jednorazowej z uwzględnieniem pobranej opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia	57,68% Składki Jednorazowej	96,17% Składki Jednorazowej	121,45% Składki Jednorazowej
Szacowana wartość inwestycji po upływie 49 Miesięcy polisowych względem Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną z uwzględnieniem pobranej opłaty za zarządzanie	58,86% Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną	98,13% Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną	123,93% Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną

Celem prezentowanych hipotetycznych scenariuszy jest wyłącznie przedstawienie na przykładzie liczbowym zachowania się produktu, w trzech różnych, teoretycznie możliwych scenariuszach rynkowych (pesymistycznym, umiarkowanym oraz optymistycznym). Hipotetyczne scenariusze zostały przygotowane metodą ekspercką uwzględniającą kompletnie odmienne scenariusze. Wskazane stopy zwrotu nie bazują na danych historycznych, a ich wybór ma na celu jedynie wskazanie ryzyka odmiennego kształtowania się wycen rynkowych w stosunku do oczekiwań Klienta. Wyliczenia uwzględniają roczną kapitalizację wskazanej stopy zwrotu.

Prezentowane hipotetyczne scenariusze nie są prognozą wyników w przyszłości oraz nie dają gwarancji osiągnięcia takich wyników w przyszłości.

Prezentowane hipotetyczne zyski z inwestycji nie uwzględniają 19% zryczałtowanego podatku dochodowego od zysków kapitałowych. Hipotetyczne scenariusze nie powinny stanowić podstawy do podjęcia decyzji o złożeniu przez Klienta Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia.

NAJWAŻNIEJSZE CZYNNIKI RYZYKA INWESTYCYJNEGO

Ryzyko rynkowe: Ryzyko utraty części lub całości Składki Jednorazowej, gdyż w Okresie ubezpieczenia Wartość udziału jednostkowego Funduszu może ulegać znacznym wahaniom ze względu na zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład aktywów Funduszu, w szczególności może być znacząco niższa niż wartość Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.

Ryzyko kredytowe: Ryzyko niewypłacalności emitentów instrumentów finansowych, w które lokowane są aktywa Funduszu, ryzyko kontrahenta od którego Towarzystwo Ubezpieczeń nabywa instrumenty finansowe stanowiące aktywa Funduszu.

Ryzyko podatkowe: Ryzyko podatkowe, przez które należy rozumieć zmianę obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni skutkującą koniecznością pobrania i odprowadzenia przez Towarzystwo Ubezpieczeń jakiegokolwiek kwoty na poczet zobowiązań podatkowych wpływających na kwotę należnego Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu Umowy ubezpieczenia.

.....
parafka Klienta

Ryzyko utraty całości Składki Jednorazowej:

Ryzyko utraty części Składki Jednorazowej w przypadku złożenia dyspozycji częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu, oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej w związku z koniecznością uwzględnienia w Wartości wykupu kosztów, które zostały poniesione przez Towarzystwo Ubezpieczeń, ale nie rozliczone do dnia rozwiązania Umowy ubezpieczenia, przed upływem założonego przez Towarzystwo Ubezpieczeń minimalnego okresu trwania Umowy ubezpieczenia, wskazanego w Tabeli Parametrów Opłat, i Limitów Ubezpieczenia.

Wskazane powyżej ryzyka inwestycyjne ponosi Klient a ich materializacja może wiązać się z utratą części lub całości wpłaconej Składki Jednorazowej. Szczegółowe informacje na temat ryzyka inwestycyjnego znajdują się w Regulaminie Funduszu.

INFORMACJE O STRATEGII INWESTYCYJNEJ

Celem Funduszy: „UFK Open Life TOP3 Akcyjny”, „UFK Open Life TOP3 Mieszany” oraz „UFK Open Life TOP3 Stabilnego Wzrostu” jest wzrost wartości aktywów Funduszu poprzez inwestowanie aktywów w jednostki lub tytuły uczestnictwa Funduszy inwestycyjnych lub instytucji wspólnego inwestowania oraz lokowania wolnych środków pieniężnych na rachunkach bankowych (w tym na lokatach terminowych) w bankach krajowych.

Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje, iż Wartość rachunku udziałów w trakcie Okresu ubezpieczenia lub w Ostatnim dniu Okresu ubezpieczenia stanowić będzie co najmniej kwotę odpowiadającą Składce Jednorazowej.

WAŻNE! Zgodnie z przepisami prawa Towarzystwo Ubezpieczeń jest zobowiązane pobrać i odprowadzić 19% zryczałtowany podatek dochodowy od zysków kapitałowych.

Podlegający opodatkowaniu dochód z tytułu inwestowania Składki jednorazowej, która po pomniejszeniu o opłatę wstępną będzie przekazywana do Funduszy, powstanie dopiero wtedy gdy suma kwot Wartości wykupu lub świadczeń ubezpieczeniowych w części odpowiadającej Wartości rachunku udziałów, wypłaconych z tytułu Umowy ubezpieczenia, przekroczy wartość wpłaconej Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.

ZASADY I TRYB ZGŁASZANIA ZDARZENIA UBEZPIECZENIOWEGO

Osoba zgłaszająca roszczenie składa Towarzystwu Ubezpieczeń dokumenty wskazane przez Towarzystwo Ubezpieczeń, niezbędne do ustalenia zasadności i wysokości Świadczenia ubezpieczeniowego, do których należą:

- 1) zgłoszenie roszczenia;
- 2) kopia dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej do Świadczenia ubezpieczeniowego, a w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, dodatkowo - odpis aktu zgonu.

Potwierdzenia dokumentów za zgodność z oryginałem może dokonać osoba wykonująca czynności agencyjne w imieniu Agenta, pracownik Towarzystwa Ubezpieczeń, notariusz, adwokat lub radca prawny.

W przypadku, gdy dokumenty, o których mowa powyżej, sporządzone zostały w języku innym niż polski, osoba zgłaszająca roszczenie dostarcza je przetłumaczone na własny koszt na język polski przez tłumacza przysięgłego.

ZASADY, TRYB I SPOSÓB ZGŁASZANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI

1. Zasady i tryb zgłaszania reklamacji: Ubezpieczający, Ubezpieczony, Uposażony lub uprawniony z tytułu Umowy ubezpieczenia mogą zgłaszać reklamacje związane z wykonywaniem Umowy ubezpieczenia pisemnie, e-mailem, telefonicznie w sposób umożliwiający identyfikację osoby wnoszącej reklamację i jej przedmiotu. Do zgłoszenia reklamacji można wykorzystać formularz udostępniony na stronie internetowej www.openlife.pl. Reklamacja może być złożona osobiście w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń, Agentowi lub za pośrednictwem poczty lub posłańca. Reklamacja powinna być kierowana do Departamentu Obsługi Klienta Towarzystwa Ubezpieczeń. Reklamacja może być złożona również przez pełnomocnika.
2. Sposób i tryb rozpatrywania reklamacji: odpowiedź na reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji. W przypadku uzasadnionej niemożności udzielenia odpowiedzi w terminie 30 dni od dnia otrzymania reklamacji, Towarzystwo Ubezpieczeń informuje składającego reklamację przed upływem tego terminu o przyczynach opóźnienia wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone oraz przewidywany termin udzielenia odpowiedzi, który nie może być dłuższy niż 90 dni od otrzymania reklamacji.

Pełna informacja o zasadach rozpatrywania reklamacji oraz dodatkowych uprawnień Klienta w tym zakresie znajdują się w OWU.

DOKUMENTY

Przed podpisaniem Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia sprawdź, czy otrzymałeś/otrzymałaś dokumentację ubezpieczeniową, na którą składają się :

- Ogólne Warunki Ubezpieczenia Kod OWU: UB_OLIJ136
- Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia Kod Tabeli: T/I/MB/OLIJ136/002
- Regulamin Funduszy; wraz z jego załącznikami: Strategiami inwestycyjnymi UFK Open Life TOP3 Akcyjny (Kod Funduszu: FOLTA001), UFK Open Life TOP3 Mieszany (FOLTM001), UFK Open Life TOP3 Stabilnego Wzrostu (FOLTS001)

Polisa wystawiona przez Towarzystwo Ubezpieczeń potwierdzająca zawarcie Umowy ubezpieczenia będzie wysyłana do Klienta pocztą.

Karty Informacyjnej nie należy odczytywać jako oferty w rozumieniu art. 66 Kodeksu cywilnego, ani rekomendacji do złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Karta Informacyjna prezentowana jest wyłącznie w celach informacyjnych, nie jest częścią Umowy ubezpieczenia i nie powinna być podstawą podejmowania decyzji dotyczących zawarcia Umowy ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia składa się z następującej dokumentacji ubezpieczeniowej: Ogólnych Warunków Ubezpieczenia, Tabeli Parametrów Opłat i Limitów Ubezpieczenia oraz Regulaminu Funduszy wraz z jego załącznikami. Jakakolwiek decyzja o zawarciu Umowy ubezpieczenia powinna być podejmowana przez Klienta po wcześniejszym zapoznaniu się informacjami zawartymi w ww. dokumentacji ubezpieczeniowej.

Klient powinien rozważyć ryzyka związane ze złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia, potencjalne korzyści oraz straty, charakterystykę ubezpieczenia, konsekwencje prawne oraz w sposób niezależny ocenić, czy jest w stanie podjąć ryzyko inwestycyjne.

Prezentowane wyniki symulowane inwestycji nie stanowią gwarancji uzyskania podobnych wyników w przyszłości.

Ubezpieczyciela oraz Agenta wiąże III Rekomendacja dobrych praktyk na polskim rynku bancassurance w zakresie ubezpieczeń z elementem inwestycyjnym lub oszczędnościowym, opublikowana przez Związek Banków Polskich oraz Polską Izbę Ubezpieczeń.

Karta Informacyjna została opracowana zgodnie z dokumentacją ubezpieczeniową przyjętą przez Zarząd Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna w drodze uchwał z dnia 16 września 2014 roku, 27 marca 2015 roku, 14 kwietnia 2015 roku.

.....
parafka Klienta

WAŻNE!

W przypadku zmiany decyzji przypominamy o możliwości:

- 1. bezkosztowej rezygnacji z Umowy ubezpieczenia, której dyspozycję w formie pisemnej należy złożyć najpóźniej do dnia poprzedzającego Datę początku ubezpieczenia**
- 2. odstąpienia od Umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni po dniu jej zawarcia.**

Nie musisz podejmować decyzji dzisiaj. Możesz przeanalizować dokumenty w domu i podjąć decyzję o złożeniu wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia w innym terminie.

.....
Czytelny podpis Klienta

.....
Data, podpis i pieczęć
pracownika Agenta ubezpieczeniowego

Istnieje możliwość zapoznania się z Kartą Informacyjną wydrukowaną większą czcionką, zapytaj pracownika Agenta ubezpieczeniowego.

8
parafka Klienta