

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE

CEL

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

PRODUKT

Nazwa produktu: „Portfel Możliwości Premium”, kod OWU: UB_OLIJ177

Nazwa twórcy produktu: Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A.

Strona internetowa: www.openlife.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: 801 222 333

Za nadzorowanie Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie S.A. w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest Komisja Nadzoru Finansowego.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 01.07.2024 r.

Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.

CO TO ZA PRODUKT?

Rodzaj:	Okres:
Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (Fundusz). Dobrowolny produkt ubezpieczeniowy o charakterze inwestycyjnym umożliwiającym inwestowanie w ramach dostępnych w tym produkcie Funduszy do wyboru ubezpieczającego z niewielką częścią ochronną (w zakresie ochrony: śmierć ubezpieczonego lub śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem, dożycie przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia). Składka opłacana jest jednorazowo, jej minimalna wysokość to 10 000 zł. Ubezpieczający jest jednocześnie ubezpieczonym. Wyniki produktu zależą od wyników poszczególnych ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych. Produkt nie zawiera żadnej ochrony zainwestowanej składki przed ryzykiem rynkowym.	Umowa zawierana jest na czas określony: dożycia przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia. Umowa rozwiązuje się w razie: <ul style="list-style-type: none">śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej;otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o odstąpieniu przez ubezpieczającego od umowy ubezpieczenia;otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o wypowiedzeniu przez ubezpieczającego umowy ubezpieczenia;otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty wartości wykupu;spadku wartości rachunku udziałów do zera w wyniku całkowitego umorzenia udziałów jednostkowych z rachunku udziałów ubezpieczającego.

Cele

Gromadzenie i inwestowanie przeważającej części środków pochodzących ze składki jednorazowej oraz w niewielkiej części ochronnej w przypadku śmierci ubezpieczonego lub śmierci ubezpieczonego spowodowanej nieszczęśliwym wypadkiem. Inwestowanie następuje w wybrane przez ubezpieczającego Fundusze (dostępne w tym produkcie), stanowiące bazy warianty inwestycyjne, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków po stronie ubezpieczającego.

Opis bazowych wariantów inwestycyjnych (Funduszy):

Środki Funduszy dostępnych w ramach umowy ubezpieczenia są lokowane w:

- jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania z kategorii funduszy: -ryнку pieniężnego, -ryнку obligacji, -ryнку akcji, -ryнку surowców, mieszanych, absolutnej stopy zwrotu o różnym poziomie ryzyka inwestycyjnego;
- depozyty bankowe lub środki pieniężne.

Główne czynniki, od których zależy wartość zwrotu z inwestycji:

- wzrost wartości aktywów Funduszu tj. w szczególności wzrost wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są środki Funduszu (czynnik zwiększający wartość inwestycji - wzrost wartości jednostki lub tytułu uczestnictwa powoduje analogiczny wzrost wartości udziału Funduszu),
- spadek wartości aktywów Funduszu tj. w szczególności spadek wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są środki Funduszu (czynnik zmniejszający wartość inwestycji - spadek wartości jednostki lub tytułu uczestnictwa powoduje analogiczny spadek wartości udziału Funduszu),
- wyniki Funduszy wybranych przez ubezpieczającego, które charakteryzują się zróżnicowaną polityką inwestycyjną, profilem ryzyka oraz zakładanym poziomem stóp zwrotu w rekomendowanym okresie trwania inwestycji,
- wartość pobranych opłat (czynnik zmniejszający wartość inwestycji o równowartość pobranych opłat tj. opłaty za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia, opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu oraz opłaty za ryzyko, których wysokość została przedstawiona w części „**JAKIE SĄ KOSZTY**”).

Wykaz oferowanych Funduszy oraz szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** dostępnego na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorze-umow/>.

Docelowy inwestor indywidualny

Cechy docelowego inwestora oraz szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**, dostępnego na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorze-umow/>.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Cechy umowy ubezpieczenia:

- umowa o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (w zakresie ochrony: śmierć ubezpieczonego lub śmierć ubezpieczonego spowodowana nieszczęśliwym wypadkiem, dożycie przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia). W ramach umowy ubezpieczenia Klient ma wybór spośród dwóch wariantów: wariant podstawowy ochrony, w którym suma ubezpieczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku wynosi 10 000 zł albo wariant rozszerzony ochrony w którym suma ubezpieczenia z tytułu śmierci ubezpieczonego w wyniku nieszczęśliwego wypadku wynosi 110 000 zł. Wybór wariantu rozszerzonego ochrony wiąże się z dodatkową opłatą i dodatkowymi wyłączeniami odpowiedzialności Towarzystwa ubezpieczeń. W niniejszym **DOKUMENCIE ZAWIERAJĄCYM KLUCZOWE INFORMACJE** uwzględniono podstawowy wariant ochrony;
- składka jednorazowa;
- minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 10 000 zł;
- składka jednorazowa jest alokowana do Funduszy, zgodnie z dyspozycją ubezpieczającego;
- ubezpieczonym może być osoba fizyczna w wieku 18-70 lat;
- koszt ochrony ubezpieczeniowej, w wariantach podstawowym i rozszerzonym, pokrywany jest przez ubezpieczającego w ramach opłaty za ryzyko w wysokości 1,06 zł miesięcznie (w tym 0,85 zł za ryzyko śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej; 0,21 zł za ryzyko śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku NW), uwzględnionej w kwocie składki jednorazowej. Opłata pobierana jest co miesiąc poprzez umorzenie udziałów Funduszy (czynnik zmniejszający wartość zwrotu z inwestycji).

Świadczenia ubezpieczeniowe, których hipotetyczne wartości, wyliczone w różnych scenariuszach zostały wskazane w części zatytułowanej „**JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?**”.

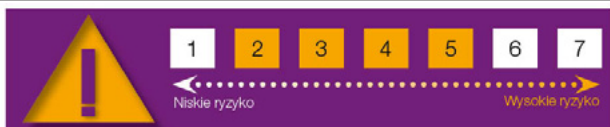
Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

Świadczenie ubezpieczeniowe wypłacane w zależności od zdarzenia ubezpieczeniowego	Co wypłacamy z tytułu umowy ubezpieczenia?	Komu wypłacamy?
z tytułu śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej	1000 zł oraz wartość rachunku udziałów	uposażonym lub uprawnionym
z tytułu śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w następstwie nieszczęśliwego wypadku (wariant podstawowy ochrony)	10 000 zł oraz 1000 zł oraz wartość rachunku udziałów	uposażonym lub uprawnionym
z tytułu dożycia przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia	wartość rachunku udziałów	ubezpieczonemu

Na wysokość świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci ubezpieczonego mogą mieć wpływ ewentualne wyłączenia odpowiedzialności Towarzystwa Ubezpieczeń, o których mowa w ogólnych warunkach ubezpieczenia. Umowa ubezpieczenia jest zawierana na okres do 85. roku życia ubezpieczonego. Minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu wynosi 4 albo 5 lat i różni się w zależności od Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu, czyli przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu - wskazany w załącznikach do niniejszego dokumentu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza, że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka danego Funduszu stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Scenariusze dotyczące wyników:

Zmiana wartości udziału Funduszu odzwierciedla zmianę wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są środki Funduszu. Wartość zwrotu z inwestycji w Funduszu pomniejszając pobierane opłaty. Zwrot z inwestycji oraz scenariusze odzwierciedlające świadczenie ubezpieczeniowe jakie mogą otrzymać Twoi beneficjenci w przypadku wystąpienia zdarzenia ubezpieczeniowego różnią się w zależności od Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte **W ZAŁĄCZNIKU DO NINIEJSZEGO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** w pkt. **SCENARIUSZE DOTYCZĄCE WYNIKÓW FUNDUSZU** dostępnym na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/>.

CO SIĘ STANIE, JEŚLI OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. NIE MA MOŻLIWOŚCI WYPŁATY?

Możesz ponieść stratę w związku z upadłością Towarzystwa Ubezpieczeń. W takim przypadku Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50 % wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30.000 euro (Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

W przypadku braku możliwości spieniężenia aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń, Klient może nie być w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będzie musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. W szczególności zawieszenia wyceny lub umorzeń Funduszu spowodowane zawieszeniem wyceny lub umorzeń jednostek uczestnictwa funduszu inwestycyjnego mogą wiązać się z brakiem możliwości natychmiastowej wypłaty z Funduszu. W takich sytuacjach zlecenia – skutkujące umorzeniem udziałów jednostkowych Funduszu, którego wycena lub transakcje zostały zawieszony – będą realizowane na zasadach określonych w Regulaminie funduszy stanowiącym załącznik do OWU. Ryzyko braku możliwości spieniężenia aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń nie jest objęte instytucjonalnym systemem rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty.

W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

KOSZTY W CZASIE:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym;
- zainwestowano 50 000 zł.

Poniżej prezentowany jest zakres kosztów w produkcie. Całkowite koszty stanowią połączenie kosztów produktu innych niż koszty Funduszu z kosztami Funduszu. Koszty różnią się w zależności od wybranego Funduszu. Szczegółowe informacje w tym zakresie dostępne są **W ZAŁĄCZNIKU DO NINIEJSZEGO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** dostępnego na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/>.

Tabela 1 Koszty w czasie

Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia wynosi 4 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty	2 142 - 3 237 zł	5 454 - 10 411 zł
Wpływ kosztów w skali roku	3,0%	1,4 - 1,6%
Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	2 420 - 2 864 zł	9 090 - 13 463 zł
Wpływ kosztów w skali roku	3,0%	1,4 - 1,7%

Tabela 2 Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach (Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy wynosi 4 lata)	Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy wynosi 5 lat)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu			
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu (produktu).	0,0%	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku			
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	Opłaty i koszty Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych i OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A., które mają wpływ na wartość Twojej inwestycji, nie wymienione w innych pozycjach. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach Towarzystw Funduszy Inwestycyjnych z ostatniego roku oraz opłatach OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. zgodnych z OWU (opłata za prowadzenie i zarządzanie umową oraz opłata za ryzyko).	1,4 - 1,6%	1,4 - 1,7%
Koszty transakcji	0,0% wartości Twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach			
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%	0,0%

ILE CZASU POWINIENEM POSIADAĆ PRODUKT I CZY MOGĘ WCZEŚNIEJ WYPŁAĆ PIENIĄDZE?

Zalecany (minimalny wymagany) okres utrzymywania:

Umowa trwa do dożycia przez ubezpieczonego 85 roku życia. Minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu oraz okres trwania umowy ubezpieczenia, w którym wartość wypłaty z umowy ubezpieczenia wiąże się z kosztem wyjścia, **wynosi 4 albo 5 lat** i różni się w zależności od wybranego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte **W ZAŁĄCZNIKU DO NINIEJSZEGO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**.

Procedury wyjścia z inwestycji:

Przesłanka do wypłaty	Rodzaj świadczenia	Co wypłacamy z tytułu umowy ubezpieczenia?
dyspozycja ubezpieczającego, możliwa w dowolnym momencie ochrony ubezpieczeniowej	częściowa lub całkowita wypłata wartości wykupu	odpowiednia część umorzona wartości rachunku udziałów pomniejszona o opłatę dystrybucyjną
oświadczenie ubezpieczającego, możliwe w terminie 30 dni od zawarcia umowy ubezpieczenia	odstąpienie od umowy ubezpieczenia - w terminie 30 dni od dnia jej zawarcia	wartość rachunku udziałów powiększona o nienależne Towarzystwu Ubezpieczeń opłaty
oświadczenie ubezpieczającego, możliwe w terminie 60 dni od otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia	odstąpienie od umowy ubezpieczenia/wystąpienie z umowy ubezpieczenia - w terminie 60 dni od dnia otrzymania po raz pierwszy informacji o wysokości świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia	wartość rachunku udziałów pomniejszona o opłatę dystrybucyjną

Z wyłączeniem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia, w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat wypłacana kwota uwzględni kompensatę części kosztów produktu, która nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. To spowoduje, że Twój zwrot z inwestycji będzie niższy. Im wcześniejsze wyjście z inwestycji tym większe jest zmniejszenie zwrotu z inwestycji.

Opłata dystrybucyjna wyrażona jest procentowo. Naliczana jest od wartości Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów i wynosi: 2% w pierwszym roku polisowym, 1,5% w drugim roku polisowym, 1% w trzecim roku polisowym, 0,5% w czwartym roku polisowym, 0% w piątym i kolejnych latach polisowych.

JAK MOGĘ ZŁOŻYĆ SKARGĘ?

- 1) pisemnie:** osobiście w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń albo przesyłką pocztową na adres Towarzystwa Ubezpieczeń: al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa;
- 2) w formie elektronicznej:** za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres info@openlife.pl lub przy wykorzystaniu formularza na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń (www.openlife.pl) lub za pośrednictwem Serwisu Internetowego (wyłącznie klienci posiadający dostęp do Serwisu Internetowego);
- 3) ustnie:** telefonicznie pod numerem infolinii 801 222 333 lub osobiście do formularza reklamacyjnego podczas wizyty w siedzibie Towarzystwa Ubezpieczeń.

INNE ISTOTNE INFORMACJE

Aktualna wersja niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** jest dostępna na stronie internetowej Towarzystwa Ubezpieczeń, <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/> z oznaczeniem daty początku i końca obowiązywania.

Pozostałe szczegółowe informacje o ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Załącznikach do niniejszego Dokumentu oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/>.

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/>.

Otrzymałem/am Dokument zawierający kluczowe informacje wraz z załącznikami.

.....
data

.....
Podpis Klienta

**ZAŁĄCZNIK DO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE:
WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY ORAZ SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT KAŻDEGO FUNDUSZU.**

WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY

Lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Str.
1	UFK Open Life – Investor Oszczędnościowy (PM)	FOLKB038	2
2	UFK Open Life – Noble Fund Obligacji (PM)	FOLKB039	5
3	UFK Open Life – Generali Korona Dochodowy (PM)	FOLKB040	8
4	UFK Open Life – Franklin European Total Return (PM)	FOLKB041	11
5	UFK Open Life – Allianz PIMCO Income (PM)	FOLKB042	14
6	UFK Open Life – Investor Obligacji (PM)	FOLKB043	17
7	UFK Open Life – Noble Fund Konserwatywny (PM)	FOLKB044	20
8	UFK Open Life – Templeton Global Bond Fund (PM)	FOLKB045	23
9	UFK Open Life – Templeton Global Total Return Fund (PM)	FOLKB046	26
10	UFK Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return (PM)	FOLKB047	29
11	UFK Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (PM)	FOLKB048	32
12	UFK Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (PM)	FOLKB049	35
13	UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Globalny	FOLKB050	38
14	UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Polska	FOLKB051	41
15	UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Local Bond (PM)	FOLKB052	44
16	UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG (PM)	FOLKB053	47
17	UFK Open Life – Schroder ISF EURO Credit Conviction (PM)	FOLKB054	50
18	UFK Open Life – Investor Zrównoważony (PM)	FOLKB055	53
19	UFK Open Life – Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund (PM)	FOLKB056	56
20	UFK Open Life – Allianz Euro High Yield Bond (PM)	FOLKB057	59
21	UFK Open Life – Fidelity Funds European High Yield Fund (PM)	FOLKB072	62
22	UFK Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (PM)	FOLKB058	65
23	UFK Open Life – Schroder ISF Euro Equity (PM)	FOLKB059	68
24	UFK Open Life – Generali Akcje Nowa Europa (PM)	FOLKB060	71
25	UFK Open Life – Franklin U.S. Opportunities Fund (PM)	FOLKB061	74
26	UFK Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (PM)	FOLKB062	77
27	UFK Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (PM)	FOLKB063	80
28	UFK Open Life – Investor Akcji (PM)	FOLKB065	83
29	UFK Open Life – Generali Akcji Megatrendy (PM)	FOLKB066	86
30	UFK Open Life – Schroder ISF Global Equity (PM)	FOLKB067	89
31	UFK Open Life – Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund (PM)	FOLKB068	92
32	UFK Open Life – Investor Top Małych i Średnich Spółek (PM)	FOLKB069	95
33	UFK Open Life – Investor Nowych Technologii (PM)	FOLKB070	98
34	UFK Open Life – Fidelity Funds Emerging Asia Fund (PM)	FOLKB071	101
35	UFK Open Life – Franklin Technology Fund (PM)	FOLKB095	104
36	UFK Open Life – Schroder ISF Global Gold (PM)	FOLKB096	107

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Investor Oszczędnościowy (PM)

kod Funduszu FOLKB038

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Oszczędnościowy.

Opis ryzyka: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 101 zł	42 806 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,8%	-3,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 166 zł	47 113 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,7%	-1,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 682 zł	51 654 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,6%	0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 796 zł	52 506 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,6%	1,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 438 zł	52 654 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 438 zł	62 654 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 712 zł	7 845 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,3% przed uwzględnieniem kosztów i 0,8% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Noble Fund Obligacji (PM)

kod Funduszu FOLKB039

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Noble Fund Obligacji.

Opis ryzyka: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinię. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 955 zł	33 381 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,1%	-9,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 400 zł	42 422 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,2%	-4,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 289 zł	53 824 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,6%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 157 zł	57 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,3%	3,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 054 zł	54 824 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	62 054 zł	64 824 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 768 zł	8 127 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,3% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Generali Korona Dochodowy (PM)

kod Funduszu FOLKB040

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Generali Korona Dochodowy.

Opis ryzyka: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinię. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 913 zł	41 908 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,2%	-4,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 273 zł	45 526 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,5%	-2,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 836 zł	52 286 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%	1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 873 zł	53 686 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,7%	1,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 595 zł	53 286 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 595 zł	63 286 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 177 zł	5 793 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,1% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Franklin European Total Return (PM)

kod Funduszu FOLKB041

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds Franklin European Total Return Fund N (acc) PLN-H1.

Opis ryzyka: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 019 zł	36 226 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,0%	-7,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 201 zł	42 046 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,6%	-4,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 161 zł	50 638 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,7%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 806 zł	54 772 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,6%	2,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 910 zł	51 638 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 910 zł	61 638 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 314 zł	6 140 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,8% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Allianz PIMCO Income (PM)

kod Funduszu FOLKB042

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Allianz SFIO – Subfundusz Allianz PIMCO Income.

Opis ryzyka: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 192 zł	35 712 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,6%	-8,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 278 zł	46 243 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,4%	-1,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 957 zł	52 416 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,1%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 765 zł	59 104 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,5%	4,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 718 zł	53 416 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 718 zł	63 416 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 324 zł	6 457 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,6% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Investor Obligacji (PM)

kod Funduszu FOLKB043

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Obligacji.

Opis ryzyka: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 949 zł	31 184 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,1%	-11,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 573 zł	39 562 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,9%	-5,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 050 zł	53 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,1%	1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 806 zł	56 346 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,6%	3,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 813 zł	54 100 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 813 zł	64 100 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 237 zł	10 146 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,0% przed uwzględnieniem kosztów i 1,5% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Noble Fund Konserwatywny (PM)

kod Funduszu FOLKB044

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Noble Funds Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Noble Fund Konserwatywny.

Opis ryzyka: Fundusz o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest niskie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 1 na 7 co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 525 zł	47 167 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,9%	-1,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 785 zł	50 007 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,4%	0,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 541 zł	51 193 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 229 zł	54 210 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,5%	2,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 295 zł	52 193 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 295 zł	62 193 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 864 zł	8 441 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Templeton Global Bond Fund (PM)

kod Funduszu FOLKB045

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Bond Fund N (Acc) (PLN) (hedged).

Opis ryzyka: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 370 zł	29 156 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,3%	-12,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 170 zł	37 235 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,7%	-7,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 533 zł	46 463 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,9%	-1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 792 zł	51 695 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,6%	0,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 257 zł	47 463 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 257 zł	57 463 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 541 zł	6 693 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0,4% przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Templeton Global Total Return Fund (PM)

kod Funduszu FOLKB046

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds Templeton Global Total Return Fund A (Acc) (PLN) (hedged).

Opis ryzyka: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 866 zł	29 008 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,3%	-12,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 525 zł	32 684 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,0%	-10,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 452 zł	46 583 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,1%	-1,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 036 zł	54 187 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,1%	2,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 175 zł	47 583 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 175 zł	57 583 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 192 zł	5 461 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0,3% przed uwzględnieniem kosztów i -1,8% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return (PM) kod Funduszu FOLKB047

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return A1 (Acc) Hedged (PLN).

Opis ryzyka: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 560 zł	32 791 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,9%	-10,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 154 zł	39 567 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,7%	-5,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 619 zł	46 708 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,8%	-1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 581 zł	52 695 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,2%	1,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 360 zł	47 708 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 360 zł	57 708 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 637 zł	7 299 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0,3% przed uwzględnieniem kosztów i -1,7% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (PM)

kod Funduszu FOLKB048

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Zabezpieczenia Emerytalnego.

Opis ryzyka: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	28 716 zł	27 643 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,6%	-13,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 983 zł	42 925 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,0%	-3,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 757 zł	61 580 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,5%	5,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 576 zł	70 355 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,2%	8,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 545 zł	62 580 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 545 zł	72 580 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 161 zł	10 411 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,9% przed uwzględnieniem kosztów i 5,3% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (PM)

kod Funduszu FOLKB049

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Diversified Growth A1 (Acc) Hedged (PLN).

Opis ryzyka: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariancie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariancie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 448 zł	33 768 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,1%	-9,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 979 zł	47 854 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,0%	-1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 803 zł	52 470 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	1,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 955 zł	59 588 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,9%	4,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 562 zł	53 470 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 562 zł	63 470 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 515 zł	7 135 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Globalny

kod Funduszu FOLKB050

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią wskazane przez zarządzającego jednostki lub tytuły uczestnictwa: Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania: 1) rynku dłużnego – od 60% do 90% aktywów Funduszu; 2) rynku akcyjnego lub aktywnej alokacji - od 10% do 40% aktywów Funduszu; przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne.

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza, że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja

rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 227 zł	34 622 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,5%	-8,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 232 zł	48 038 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,5%	-1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 354 zł	51 328 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 791 zł	55 589 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,6%	2,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 106 zł	52 328 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 106 zł	62 328 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 440 zł	6 713 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,7% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life Stabilnego Wzrostu Polska kod Funduszu FOLKB051

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią wskazane przez zarządzającego jednostki lub tytuły uczestnictwa: Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania: 1) rynku dłużnego Polska – od 40% do 60% aktywów Funduszu; 2) rynku dłużnego zagranicą - od 10% do 30% aktywów Funduszu; 3) rynku akcyjnego lub aktywnej alokacji - od 10% do 40% aktywów

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariancie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariancie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 891 zł	37 369 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,2%	-7,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 868 zł	52 294 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,3%	1,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 406 zł	55 006 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,8%	2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 368 zł	58 267 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,7%	3,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 174 zł	56 006 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	62 174 zł	66 006 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 467 zł	7 128 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,9% przed uwzględnieniem kosztów i 2,4% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Local Bond (PM)

kod Funduszu FOLKB052

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Local Bond.

Opis ryzyka: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 518 zł	26 763 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,0%	-14,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 181 zł	40 393 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,6%	-5,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 393 zł	45 666 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,2%	-2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 242 zł	57 413 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,5%	3,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 130 zł	46 666 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 130 zł	56 666 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 354 zł	6 091 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0,8% przed uwzględnieniem kosztów i -2,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG (PM)

kod Funduszu FOLKB053

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Allianz PIMCO Emerging Markets Bond ESG.

Opis ryzyka: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 518 zł	26 763 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,0%	-14,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 181 zł	40 393 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,6%	-5,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 393 zł	45 666 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,2%	-2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 242 zł	57 413 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,5%	3,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 130 zł	46 666 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 130 zł	56 666 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 187 zł	5 454 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -0,8% przed uwzględnieniem kosztów i -2,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Schroder ISF EURO Credit Conviction (PM)

kod Funduszu FOLKB054

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF EURO Credit Conviction A (Acc) Hedged (PLN).

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, W którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a zle warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 459 zł	36 843 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,1%	-7,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 479 zł	42 113 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,0%	-4,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 334 zł	51 068 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 441 zł	55 545 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,9%	2,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 085 zł	52 068 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 085 zł	62 068 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 142 zł	5 566 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,0% przed uwzględnieniem kosztów i 0,5% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Inwestor Zrównoważony (PM)

kod Funduszu FOLKB055

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol FIO Subfundusz Inwestor Zrównoważony.

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, W którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	19 619 zł	21 067 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-60,8%	-19,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 638 zł	43 724 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,7%	-3,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 959 zł	70 310 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,9%	8,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 473 zł	85 364 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	30,9%	14,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 765 zł	71 310 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	64 765 zł	81 310 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 702 zł	8 782 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,6%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,5% przed uwzględnieniem kosztów i 8,9% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,6%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund (PM) kod Funduszu FOLKB056

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund A (Acc) (PLN) (Hedged).

Opis ryzyka: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30 527 zł	34 534 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,9%	-8,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 433 zł	43 406 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,1%	-3,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 855 zł	54 574 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%	2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 002 zł	62 108 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,0%	5,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 614 zł	55 574 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 614 zł	65 574 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 359 zł	6 521 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,7% przed uwzględnieniem kosztów i 2,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Allianz Euro High Yield Bond (PM)

kod Funduszu FOLKB057

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Allianz Global Investors Fund Allianz Euro High Yield Bond (H2-PLN).

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanym dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane są ryzyka płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza, że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 661 zł	34 804 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,7%	-8,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 321 zł	47 185 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,4%	-1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 653 zł	55 732 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 755 zł	61 761 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,5%	5,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 425 zł	56 732 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	62 425 zł	66 732 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 187 zł	6 066 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,8% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Fidelity Funds European High Yield Fund (PM)

kod Funduszu FOLKB072

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Fidelity Funds European High Yield Fund A (ACC) (PLN) (Hedged).

Opis ryzyka: Fundusz o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest umiarkowane ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 2 na 7 co stanowi niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a że warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 727 zł	33 508 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,5%	-9,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 364 zł	44 977 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3%	-2,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 486 zł	52 578 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,0%	1,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	59 197 zł	59 135 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	18,4%	4,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 239 zł	53 578 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	61 239 zł	63 578 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 187 zł	5 939 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 1,3% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 4 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (PM)

kod Funduszu FOLKB058

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Allianz Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Allianz Europe Equity Growth Select.

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza, że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 590 zł	9 093 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-76,8%	-28,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 553 zł	49 674 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,9%	-0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 765 zł	68 174 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,5%	6,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73 549 zł	96 764 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,1%	14,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 584 zł	69 174 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	65 584 zł	79 174 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 581 zł	10 619 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,9% przed uwzględnieniem kosztów i 6,4% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF EURO Equity A1 (Acc) Hedged (PLN).

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, W którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 467 zł	11 327 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,1%	-25,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 376 zł	41 877 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,2%	-3,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 701 zł	57 150 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,4%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 203 zł	73 080 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	38,4%	7,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 489 zł	58 150 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 489 zł	68 150 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 672 zł	11 495 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Generali Akcje Nowa Europa (PM)

kod Funduszu FOLKB060

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących wydzielony w ramach Generali Fundusze Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantcie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantcie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanym dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	18 724 zł	16 673 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,6%	-19,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	34 097 zł	36 832 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,8%	-5,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 068 zł	48 615 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,9%	-0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 200 zł	80 359 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	44,4%	10,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 800 zł	49 615 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 800 zł	59 615 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 864 zł	9 897 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 0,9% przed uwzględnieniem kosztów i -0,6% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Franklin U.S. Opportunities Fund (PM)

kod Funduszu FOLKB061

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund N (Acc) (PLN) (hedged).

Opis ryzyka: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 508 zł	5 917 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,0%	-34,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 739 zł	56 821 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-40,5%	2,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 889 zł	74 625 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,8%	8,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	76 113 zł	121 039 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	52,2%	19,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 725 zł	75 625 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 725 zł	85 625 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 773 zł	12 023 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,6%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,9% przed uwzględnieniem kosztów i 8,3% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,6%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (PM) kod Funduszu FOLKB062

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities A1 (Acc) Hedged (PLN).

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariancie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariancie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanym dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 734 zł	14 650 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,5%	-21,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 487 zł	39 787 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,0%	-4,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 065 zł	54 301 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%	1,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	76 906 zł	94 657 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	53,8%	13,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 812 zł	55 301 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 812 zł	65 301 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 687 zł	9 559 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (PM)

kod Funduszu FOLKB063

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Asian Opportunities A1 (Acc) Hedged (PLN).

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, W którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 702 zł	12 015 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,6%	-24,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 771 zł	37 100 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,5%	-5,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 980 zł	64 565 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,0%	5,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	80 338 zł	105 565 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	60,7%	16,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 756 zł	65 565 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	62 756 zł	75 565 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 677 zł	10 868 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,8% przed uwzględnieniem kosztów i 5,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Investor Akcji (PM)

kod Funduszu FOLKB065

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Akcji.

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, W którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 283 zł	18 226 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,4%	-18,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 257 zł	49 398 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,5%	-0,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 182 zł	61 816 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,4%	4,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 199 zł	83 880 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,4%	10,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 961 zł	62 816 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	62 961 zł	72 816 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 637 zł	10 497 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i 4,3% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Generali Akcji Megatrendy (PM)

kod Funduszu FOLKB066

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty Subfundusz Generali Akcji: Megatrendy.

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	13 747 zł	16 716 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-72,5%	-19,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 108 zł	54 451 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,8%	1,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 938 zł	67 030 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,9%	6,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 744 zł	89 884 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,5%	12,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 729 zł	68 030 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 729 zł	78 030 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 586 zł	10 587 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,6% przed uwzględnieniem kosztów i 6,0% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Schroder ISF Global Equity (PM)

kod Funduszu FOLKB067

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Equity A1 (Acc) Hedged (PLN)

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, W którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 813 zł	14 704 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-76,4%	-21,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 020 zł	54 626 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,0%	1,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 151 zł	68 453 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,3%	6,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	74 792 zł	95 529 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	49,6%	13,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 946 zł	69 453 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 946 zł	79 453 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 667 zł	11 463 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,0% przed uwzględnieniem kosztów i 6,5% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund (PM) kod Funduszu FOLKB068

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Fidelity Funds European Dynamic Growth Fund A (Acc) (PLN) (Hedged).

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza, że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 884 zł	13 472 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,2%	-23,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 410 zł	62 274 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,2%	4,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 453 zł	79 245 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,9%	9,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	67 559 zł	96 081 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	35,1%	14,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 282 zł	80 245 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 282 zł	90 245 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 435 zł	10 289 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,6%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,2% przed uwzględnieniem kosztów i 9,6% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,6%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Investor Top Małych i Średnich Spółek (PM) kod Funduszu FOLKB069

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol FIO Subfundusz Investor Top Małych i Średnich Spółek.

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, w którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza to, że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariancie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariancie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanym dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszu i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 493 zł	15 926 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,0%	-20,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 461 zł	42 332 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,1%	-3,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 135 zł	57 074 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,7%	2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73 120 zł	77 450 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	46,2%	9,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 883 zł	58 074 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	60 883 zł	68 074 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiąganych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 510 zł	9 090 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 2,7% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Investor Nowych Technologii (PM)

kod Funduszu FOLKB070

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol SFIO Subfundusz Investor Nowych Technologii.

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, W którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14 571 zł	9 608 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-70,9%	-28,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 906 zł	62 539 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,2%	4,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 623 zł	81 165 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,2%	10,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	79 302 zł	133 638 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	58,6%	21,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	56 455 zł	82 165 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	66 455 zł	92 165 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 798 zł	12 426 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,6%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 11,8% przed uwzględnieniem kosztów i 10,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,6%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Fidelity Funds Emerging Asia Fund (PM)

kod Funduszu FOLKB071

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Fidelity Funds Emerging Asia Fund A (Acc) (PLN) (Hedged).

Opis ryzyka: Na podstawie ogólnego wskaźnika ryzyka (zaprezentowany w pkt 3 poniżej), oceny polityki inwestycyjnej oraz wartości syntetycznego wskaźnika zysku i ryzyka wyliczonego i prezentowanego w ramach informacji o funduszu, W którego jednostki lub tytuły uczestnictwa lokowane są aktywa Funduszu, został zakwalifikowany przez Towarzystwo Ubezpieczeń do kategorii Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a zle warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 107-00-08-220, kapitał zakładowy zarejestrowany i w całości wpłacony wynosi 95 500 000 zł.



		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecany okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14 194 zł	16 321 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71,6%	-20,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 861 zł	41 372 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,3%	-3,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 532 zł	59 379 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,1%	3,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	70 332 zł	80 515 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	40,7%	10,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 317 zł	60 379 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	63 317 zł	70 379 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 465 zł	9 797 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 5,0% przed uwzględnieniem kosztów i 3,5% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Franklin Technology Fund (PM)

kod Funduszu FOLKB095

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Technology Fund N (Acc) (PLN) (hedged).

Opis ryzyka: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpływa na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 899 zł	7 422 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,2%	-31,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 361 zł	80 527 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,3%	10,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 684 zł	102 494 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,4%	15,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	80 902 zł	165 419 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	61,8%	27,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	59 562 zł	103 494 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	69 562 zł	113 494 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 768 zł	13 463 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,7%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 17,1% przed uwzględnieniem kosztów i 15,4% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,7%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life – Schroder ISF Global Gold (PM)

kod Funduszu FOLKB096

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

Masz zamiar kupić produkt, który jest skomplikowany i może być trudny w zrozumieniu.

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

Celem inwestycyjnym Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej, przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków.

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Gold A (Acc) Hedged (PLN).

Opis ryzyka: Fundusz o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego. Oznacza, to że z inwestycją w Fundusz związane jest wysokie ryzyko straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z zaistnieniem złych warunków rynkowych lub zmiennością rynków finansowych, które mogą wpłynąć na wysokość świadczeń przysługujących z tytułu umowy ubezpieczenia.

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 4 lat albo 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną (zakres ubezpieczenia: śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, śmierć Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku).

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w:

- wariantie podstawowym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 10 000 zł) albo
- wariantie rozszerzonym ochrony (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej: 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów, suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej w wyniku nieszczęśliwego wypadku 110 000 zł).

Wariant rozszerzony ochrony jest dedykowany osobom:

- nieposiadającym ochrony ubezpieczeniowej w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku albo posiadającym ochronę ubezpieczeniową w zakresie śmierci wskutek nieszczęśliwego wypadku ale zainteresowanych dodatkową ochroną w tym zakresie;
- zainteresowanym produktem, który oprócz możliwości inwestowania środków w ramach Funduszy UFK zabezpieczy bliskich na wypadek śmierci w wyniku nieprzewidzianych zdarzeń losowych.

Deklarując składkę w ramach Umowy ubezpieczenia, osoba zainteresowana produktem powinna uwzględnić swoje aktualne zobowiązania finansowe, w szczególności z tytułu posiadanych dotychczas produktów finansowych, ich długoterminowy rekomendowany okres inwestycji oraz ewentualne ograniczenia w dostępie do zainwestowanych środków.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

3. Ogólny wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot.

Z umową ubezpieczenia związane jest ryzyko płynności o istotnym znaczeniu, co oznacza że być może nie będziesz w stanie wyjść z inwestycji łatwo (zawieszona może zostać tymczasowo możliwość umorzenia udziałów Funduszy i realizacja wypłaty z tytułu umowy ubezpieczenia) lub być może będziesz musiał wyjść z inwestycji po cenie, która znacznie wpłynie na uzyskany zwrot. Ryzyko płynności nie jest uwzględnione w Ogólnym wskaźniku ryzyka.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

Nie można dokładnie przewidzieć rozwoju sytuacji rynkowej w przyszłości. Przedstawione scenariusze są jedynie przykładem potencjalnych wyników opartych na ostatnich zwrotach. Rzeczywiste zwroty mogą być niższe.

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu i obejmują także koszty Twojego doradcy lub dystrybutora. W danych liczbowych nie uwzględniono Twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie. Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki Funduszu lub odpowiedniego poziomu referencyjnego z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Twoją maksymalną stratą może być strata wszystkich zainwestowanych środków (zapłaconej składki).

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2013 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 386 zł	3 934 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,2%	-39,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	25 870 zł	35 238 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-48,3%	-6,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 105 zł	62 399 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,8%	4,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	114 017 zł	154 924 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	128,0%	25,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 822 zł	63 399 zł
Scenariusz w przypadku śmierci w wyniku nieszczęśliwego wypadku			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	58 822 zł	73 399 zł

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca Ci w zakresie produktu lub sprzedająca Ci ten produkt może nałożyć na Ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 420 zł	9 643 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,0%	1,5%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 4,5% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,4% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie	1,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **opłata dystrybucyjna:** 2% w 1. roku polisowym, 1,50% w 2. roku polisowym, 1% w 3. roku polisowym, 0,50% w 4. roku polisowym, od 5. roku polisowego: 0%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,4% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 1,06 zł lub 3,14 zł miesięcznie.

Koszt wyjścia - uwzględniony w stawce procentowej opłaty dystrybucyjnej służącej do ustalenia wartości wykupu. Kwota stanowiąca różnicę pomiędzy wartością umorzonych udziałów, a wartością wypłaty uwzględnia kompensatę tej części kosztów wynagrodzenia agenta, która obciąża ubezpieczającego, a nie została pokryta w czasie trwania inwestycji. Koszt ten jest ponoszony w przypadku częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji przed upływem 5 lat polisowych. Faktyczny koszt jest zależny od daty złożenia dyspozycji częściowego lub całkowitego spieniężenia inwestycji.

Pozostałe koszty bieżące - uwzględnione w: pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń opłacie za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia oraz części pobieranej przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania zarządzające aktywami w które lokowane są środki Funduszu - opłacie za zarządzanie tymi aktywami (pobrana opłata pomniejsza wartość jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są aktywa Funduszu), oraz pobieranej przez Towarzystwo Ubezpieczeń – opłacie za ryzyko.

Opłaty, o których mowa w pkt 1) i 2) służą pokryciu kosztów administrowania umową ubezpieczenia, kosztów obsługi umowy ubezpieczenia, kosztów obowiązkowych składek na instytucje nadzoru ubezpieczeniowego i samorządu ubezpieczeniowego, kosztów kapitału, kosztów zobowiązań publiczno-prawnych, kosztów zarządzania Funduszem, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów dystrybucji.

Opłata, o której mowa w pkt 3) służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej.

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „Portfel Możliwości Premium” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ177 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/getin-noble-bank-s-a/portfel-mozliwosci-premium-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-16-10-2019-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>