

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: „Szerokie Horyzonty – Wariant II”, kod OWU: UB_OLIJ184

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, dożycie przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia). Składka opłacana jest jednorazowo, jej minimalna wysokość to 5 000 zł. 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. Inwestowanie następuje w wybrane przez ubezpieczającego Fundusze (dostępne w tym produkcie), stanowiące bazowe 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, stawek procentowych wartości rachunku udziałów służące 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, dożycie przez ubezpieczonego rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym ukończy on 85. rok życia);
- składka jednorazowa;
- minimalna wysokość składki jednorazowej wynosi 5 000 zł;
- składka jednorazowa jest alokowana do Funduszy, zgodnie z dyspozycją ubezpieczającego;
- ubezpieczonym może być osoba fizyczna w wieku 18-70 lat;
- koszt ochrony ubezpieczeniowej pokrywany jest przez ubezpieczającego w ramach opłaty za ryzyko w wysokości 0,85 zł miesięcznie (za ryzyko śmierci ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej) 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 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 2 albo 4 lata 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 2 lub 4 lata 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 wycen 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 funduszu 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 przekaże 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 2 lata	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 latach
Całkowite koszty	2 238 - 4 384 zł	3 813 - 8 183 zł
Wpływ kosztów w skali roku	3,2%	2,5%
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	2 203 - 3 209 zł	6 739 - 11 688 zł
Wpływ kosztów w skali roku	3,2%	2,1 - 2,3%

Tabela 2 Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 latach (Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy wynosi 2 lata)	Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach (Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy wynosi 4 lata)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu			
Koszty wejścia	Opłata wstępna wyrażona procentowo, naliczana od wartości składki jednorazowej.	0,7%	0,3%
Koszty wyjścia	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyjście	0,0%	0,0%
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).	1,8 - 1,9%	1,8 - 2,0%
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 WYPŁAĆCI 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 **wynosi 2 albo 4 lata** 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	odpowiednio, część lub całość wartości rachunku udziałów
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 dnia 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

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ184 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	Open Life – Investor Oszczędnościowy (kb)	FOLKB012	2
2	Open Life – Noble Funds Obligacji (kb)	FOLKB014	5
3	Open Life – Generali korona Dochodowy(kb)	FOLKB032	8
4	Open Life – Franklin European Total Return (kb)	FOLKB003	11
5	Open Life – Allianz PIMCO Income (kb)	FOLKB001	14
6	Open Life – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (kb)	FOLKB026	17
7	Open Life – Skarbiec Obligacji (kb)	FOLKB036	20
8	Open Life – Ipopema Obligacji (kb)	FOLKB094	23
9	UFK Open Life Strategia Konserwatywna AgioFunds	FOLAG002	26
10	Open Life – Templeton Global Bond Fund (kb)	FOLKB006	29
11	Open Life – Templeton Global Total Return Fund (kb)	FOLKB007	32
12	Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return (kb)	FOLKB019	35
13	Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (kb)	FOLKB013	38
14	Open Life – Noble Fund Stabilny (kb)	FOLKB015	41
15	Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (kb)	FOLKB021	44
16	Open Life – Investor Zrównoważony (kb)	FOLKB092	47
17	Open Life – Schroder ISF EURO Credit Conviction Hedged PLN (kb)	FOLKB093	50
18	UFK Open Life Strategia Optymalna AgioFunds	FOLAG003	53

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Inwestor Oszczędnościowy (kb)

kod Funduszu FOLKB012

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 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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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.

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 2 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	44 021 zł	44 389 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,0%	-5,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 081 zł	45 499 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-7,8%	-4,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 591 zł	49 657 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,8%	-0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 698 zł	50 753 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,4%	0,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 591 zł	50 657 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 otrzymalbyś 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 2 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 766 zł	4 853 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,5%

(*) 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 2,2% 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 2 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,7%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Noble Funds Obligacji (kb)

kod Funduszu FOLKB014

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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 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 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.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 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	35 889 zł	37 350 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,2%	-13,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 327 zł	37 997 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3%	-12,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 197 zł	50 355 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	0,4%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 056 zł	53 714 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,1%	3,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 197 zł	51 355 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 otrzymalbyś 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 2 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 821 zł	5 040 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,5%

(*) 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 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 2 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,7%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Generali korona Dochodowy(kb)

kod Funduszu FOLKB032

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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 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 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.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 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	41 836 zł	43 622 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,3%	-6,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 194 zł	43 082 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,6%	-7,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 745 zł	50 108 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,5%	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 775 zł	51 095 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,5%	1,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 745 zł	51 108 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 otrzymalbyś 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 2 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 238 zł	3 813 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,5%

(*) 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 0,1% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 2 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,7%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Franklin European Total Return (kb)

kod Funduszu FOLKB003

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.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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 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 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.

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 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	37 950 zł	39 504 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,1%	-11,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 126 zł	40 697 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,7%	-9,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 072 zł	49 534 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,9%	-0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 710 zł	51 982 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,4%	2,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 072 zł	50 534 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 otrzymalbyś 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 2 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 373 zł	4 054 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,5%

(*) 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 2,0% 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 2 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,7%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Allianz PIMCO Income (kb)

kod Funduszu FOLKB001

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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.

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 2 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	35 128 zł	39 082 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,7%	-11,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 201 zł	43 298 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,6%	-6,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 866 zł	50 576 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%	0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 663 zł	53 710 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,3%	3,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 866 zł	51 576 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 otrzymalbyś 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 2 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 383 zł	4 129 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,5%

(*) 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 0,6% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 2 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,7%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,9%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu (kb) kod Funduszu FOLKB026

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: Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Obligacji Wysokiego Dochodu.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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.

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 2 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	32 744 zł	37 944 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,5%	-12,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 356 zł	40 747 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,3%	-9,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 354 zł	48 865 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	-1,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 540 zł	52 936 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,1%	2,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 354 zł	49 865 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 otrzymalbyś 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 2 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 224 zł	5 695 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,5%

(*) 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 1,3% 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 2 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,7%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Skarbiec Obligacja (kb)

kod Funduszu FOLKB036

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: Skarbiec FIO Subfundusz - Skarbiec Obligacja.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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.

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 2 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	34 004 zł	36 029 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,0%	-15,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 529 zł	36 696 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,9%	-14,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 678 zł	50 068 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,6%	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 812 zł	52 487 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	7,6%	2,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 678 zł	51 068 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 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 2 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 826 zł	4 980 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,5%

(*) 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 0,1% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 2 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,7%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Ipopema Obligacji (kb)

kod Funduszu FOLKB094

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: Ipopema SFIO Subfundusz Ipopema 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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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.

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 2 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	35 617 zł	37 549 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,8%	-13,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 852 zł	35 571 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,3%	-15,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 800 zł	50 367 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,4%	0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 150 zł	52 335 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,3%	2,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 800 zł	51 367 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 2 latach
Całkowite koszty (w zł)	4 384 zł	8 183 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,5%

(*) 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 2,9% przed uwzględnieniem kosztów i 0,4% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 2 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,7%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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 Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 oferowanych przez AgioFunds TF:

- 1) AGIO Dochodowy PLUS – 10% aktywów Funduszu;
- 2) AGIO Kapitał PLUS – 50% aktywów Funduszu;
- 3) AGIO Stabilny PLUS – 25% aktywów Funduszu;
- 4) AGIO Akcji PLUS – 15% aktywów Funduszu;

oraz przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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 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 2 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	34 280 zł	39 010 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,4%	-11,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 434 zł	45 906 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,1%	-4,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 434 zł	49 783 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,1%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 892 zł	53 927 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,8%	3,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 434 zł	50 783 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 2 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 769 zł	5 026 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,5%

(*) 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 2,3% przed uwzględnieniem kosztów i -0,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 2 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,7%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

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

kod Funduszu FOLKB006

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.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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.

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	32 311 zł	28 329 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,4%	-13,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 091 zł	36 178 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-13,8%	-7,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 447 zł	45 144 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,1%	-2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 692 zł	50 226 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,4%	0,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 447 zł	46 144 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)	2 597 zł	7 935 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,1%

(*) 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 -2,5% 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	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,3%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Templeton Global Total Return Fund (kb)

kod Funduszu FOLKB007

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.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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 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	32 806 zł	28 186 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,4%	-13,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 454 zł	31 756 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,1%	-10,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 366 zł	45 260 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,3%	-2,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 934 zł	52 647 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,9%	1,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 366 zł	46 260 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 otrzymalbyś 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)	2 253 zł	6 739 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,1%

(*) 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 -2,5% 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	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,3%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Emerging Markets Debt Total Return (kb)

kod Funduszu FOLKB019

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.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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.

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	35 496 zł	31 861 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,0%	-10,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 081 zł	38 443 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,8%	-6,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 531 zł	45 382 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,9%	-2,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 477 zł	51 198 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	13,0%	0,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 531 zł	46 382 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 otrzymalbyś 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)	2 691 zł	8 555 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,1%

(*) 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 -2,4% 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	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,3%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Investor Zabezpieczenia Emerytalnego (kb)

kod Funduszu FOLKB013

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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 Dokumencie zawierającym kluczowe informacje). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Skasyfikowaliśmy 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	28 664 zł	26 859 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-42,7%	-14,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 917 zł	41 705 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,2%	-4,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 662 zł	59 830 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,3%	4,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 471 zł	68 354 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,9%	8,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 662 zł	60 830 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)	3 209 zł	11 688 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,3%

(*) 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 4,6% 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	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,3%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,9%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Noble Fund Stabilny (kb)

kod Funduszu FOLKB015

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 Stabilny.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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 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	27 571 zł	25 161 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,9%	-15,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 388 zł	34 689 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,2%	-8,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 361 zł	45 992 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	-2,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 609 zł	55 126 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	21,2%	2,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 361 zł	46 992 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)	3 020 zł	9 999 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,1%

(*) 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 0,1% przed uwzględnieniem kosztów i -2,1% 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	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,3%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Global Diversified Growth (kb)

kod Funduszu FOLKB021

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.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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.

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 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	33 387 zł	32 810 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,2%	-10,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 899 zł	46 494 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,2%	-1,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 712 zł	50 979 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,6%	0,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 847 zł	57 894 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	17,7%	3,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 712 zł	51 979 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 otrzymalbyś 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)	2 572 zł	8 429 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,2%

(*) 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 0,5% 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	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,3%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Investor Zrównoważony (kb)

kod Funduszu FOLKB092

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 Zrównoważony.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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.

Sklasyfikowaliśmy 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).

		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	19 584 zł	20 471 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-60,8%	-20,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 577 zł	42 482 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,8%	-4,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 862 zł	68 311 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,7%	8,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	65 353 zł	82 936 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	30,7%	13,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 862 zł	69 311 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)	2 756 zł	10 129 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,3%

(*) 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 8,1% 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	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,4%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	2,0%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperti-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperti-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF EURO Credit Conviction Hedged PLN (kb) kod Funduszu FOLKB093

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. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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 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	38 389 zł	35 798 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,2%	-8,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 406 zł	40 917 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,2%	-4,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 244 zł	49 617 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 343 zł	53 967 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,7%	1,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 244 zł	50 617 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 otrzymalbyś 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)	2 203 zł	6 885 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,2%

(*) 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 -0,2% 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	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,3%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentcie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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 Funduszu jest osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną, 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 oferowanych przez AgioFunds TFI:

- 1) AGIO Dochodowy PLUS – 15% aktywów Funduszu;
- 2) AGIO Kapitał PLUS – 30% aktywów Funduszu;
- 3) AGIO Stabilny PLUS – 30% aktywów Funduszu;
- 4) AGIO Akcji PLUS – 25% aktywów Funduszu;

oraz przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne.

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 od 2 do 4 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.

W ramach Umowy ubezpieczenia ochrona ubezpieczeniowa udzielana jest w wysokości (suma ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej): 1 000 zł oraz wartość rachunku udziałów.

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 2 do 4 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 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a że 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 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	27 520 zł	28 733 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45,0%	-12,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 422 zł	46 081 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,2%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 465 zł	50 578 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,1%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 814 zł	53 387 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,6%	1,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 465 zł	51 578 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 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)	2 464 zł	7 917 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,2%	2,2%

(*) 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 2,5% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% 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	opłata wstępna: 1,29% składki jednorazowej	0,3%
Koszty wyjścia	-	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Twojej inwestycji, nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej opłata za ryzyko: 0,85 zł miesięcznie	1,8%
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 wstępna:** do 1,29%, jest to największa kwota, jaka zapłacisz tytułem opłaty wstępnej; możliwe że zapłacisz mniej;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

Koszt wejścia - uwzględniony w opłacie wstępnej, która służy pokryciu części kosztów dystrybucji. Faktyczny koszt odpowiada wartości pobranej opłacie wstępnej, pobieranej jednorazowo, ze składki przed jej zainwestowaniem w Fundusz i nie podlega zwrotowi (poza przypadkiem odstąpienia od umowy ubezpieczenia w terminie 30 dni od jej zawarcia).

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.



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 implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.

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 „Szerokie Horyzonty – Wariant II” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod UB_OLIJ184 oraz w Dokumentie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-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/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty-wariant-ii-ubezpieczenie-indywidualne-oferowane-poczawszy-od-17-03-2021-r/dokumenty-wazne-od-20240701/>