

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”, kod OWU: UB_OLJ184

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, 4 albo 5 lat i różni się w zależności od Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**.

JAKIE SĄ RYZYKA I MOŻLIWE KORZYŚCI?

Wskaźnik ryzyka:



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu, czyli przez 2, 4 lub 5 lat w zależności od wybranego Funduszu - wskazany w załącznikach do niniejszego dokumentu. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

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

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

Scenariusze dotyczące wyników:

Zmiana wartości udziału Funduszu odzwierciedla zmianę wartości jednostek lub tytułów uczestnictwa, w które lokowane są środki Funduszu. Wartość zwrotu z inwestycji w Funduszu pomniejszają 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 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.

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	2 583 - 4 722 zł	4 141 - 8 479 zł
Wpływ kosztów w skali roku	3,9%	2,8 - 2,9%
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	2 548 - 3 551 zł	7 046 - 11 960 zł
Wpływ kosztów w skali roku	3,9%	2,3 - 2,5%
Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia wynosi 5 lat	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	2 821 - 3 660 zł	9 876 - 16 189 zł
Wpływ kosztów w skali roku	3,9%	2,1 - 2,5%

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)	Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach (Fundusze, dla których minimalny rekomendowany okres trwania umowy wynosi 5 lat)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu				
Koszty wejścia	Opłata wstępna wyrażona procentowo, której wysokość zależna jest od wartości składki jednorazowej.	1,0%	0,5%	0,4%
Koszty wyjścia	W przypadku tego produktu nie ma opłat za wyjście	0,0%	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%	1,8 - 2,0%	1,7 - 2,1%
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%	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach				
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%	0,0%	0,0%

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

Zalecany (minimalny wymagany) okres utrzymywania:

Umowa trwa do dożycia przez ubezpieczonego 85 roku życia. Minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu oraz okres trwania umowy ubezpieczenia **wynosi 2, 4 albo 5 lat** i różni się w zależności od wybranego Funduszu. Szczegółowe informacje na temat każdego Funduszu zostały zawarte **W ZAŁĄCZNIKU DO NINIEJSZEGO DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE**.

Procedury wyjścia z inwestycji:

Przesłanka do wypłaty	Rodzaj świadczenia	Co wypłacamy z tytułu umowy ubezpieczenia?
dyspozycja ubezpieczającego, możliwa w dowolnym momencie ochrony ubezpieczeniowej	częściowa lub całkowita wypłata wartości wykupu	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” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLJ184 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 Obligacja (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
19	Open Life – Investor Gold Otwarty (kb)	FOLKB011	56
20	Open Life – Franklin Natural Resources (kb)	FOLKB004	59
21	Open Life – Schroder ISF Global Gold (kb)	FOLKB023	62
22	Open Life – Noble Fund Akcji Polskich (kb)	FOLKB016	65
23	Open Life – Generali Akcje Value (kb)	FOLKB030	68
24	Open Life – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek (kb)	FOLKB017	71
25	Open Life – Allianz Europe Equity Growth Select (kb)	FOLKB002	74
26	Open Life – Schroder ISF Euro Equity (kb)	FOLKB020	77
27	Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych (kb)	FOLKB027	80
28	Open Life – Generali Akcji Rynków Wschodzących (kb)	FOLKB029	83
29	Open Life – Franklin US Opportunities Fund (kb)	FOLKB005	86
30	Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (kb)	FOLKB022	89
31	Open Life – Skarbiec Emerging Markets Opportunities (kb)	FOLKB025	92
32	Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (kb)	FOLKB018	95
33	Open Life – Templeton Latin America Funds (kb)	FOLKB008	98
34	Open Life – Investor Akcji (kb)	FOLKB010	101
35	Open Life – Generali Akcji Megatrendy (kb)	FOLKB031	104
36	Open Life – Skarbiec Akcja (kb)	FOLKB028	107
37	Open Life – Franklin India Fund (kb)	FOLKB009	110
38	Open Life – Schroder ISF Global Equity (kb)	FOLKB024	113
39	Open Life – Skarbiec Małych i Średnich Spółek (kb)	FOLKB037	116
40	Open Life – Caspar Akcji Światowych Liderów (kb)	FOLKB089	119
41	Open Life – Caspar Globalny (kb)	FOLKB090	122
42	Open Life – Investor Nowych Technologii (kb)	FOLKB091	125
43	UFK Open Life Strategia Wzrostowa AgioFunds	FOLAG004	128

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: Inwestor 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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 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 2023 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	43 708 zł	44 074 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,6%	-6,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	45 755 zł	45 176 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-8,5%	-4,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 239 zł	49 305 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,5%	-0,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 317 zł	50 393 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,6%	0,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 239 zł	50 305 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 2 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 109 zł	5 174 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,8%

(*) 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 -0,7% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	1,0%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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 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 2023 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	35 635 zł	37 085 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,7%	-13,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 041 zł	37 727 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,9%	-13,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 841 zł	49 998 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,3%	0,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 665 zł	53 332 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	9,3%	3,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 841 zł	50 998 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)	3 164 zł	5 359 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,9%

(*) 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 0,0% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	1,0%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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 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 2023 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	41 539 zł	43 312 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,9%	-6,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 888 zł	42 776 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,2%	-7,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 392 zł	49 753 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,2%	-0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 393 zł	50 733 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,8%	0,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 392 zł	50 753 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)	2 583 zł	4 141 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,9%

(*) 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 -0,2% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	1,0%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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 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 2023 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	37 681 zł	39 224 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,6%	-11,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 835 zł	40 408 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,3%	-10,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 723 zł	49 183 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,6%	-0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 336 zł	51 613 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	4,7%	1,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 723 zł	50 183 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)	2 717 zł	4 380 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,8%

(*) 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 -0,8% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	1,0%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowych/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowych/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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 2023 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	34 879 zł	38 804 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-30,2%	-11,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 901 zł	42 991 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-16,2%	-7,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 512 zł	50 217 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,0%	0,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 268 zł	53 329 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,5%	3,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 512 zł	51 217 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)	2 727 zł	4 455 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,9%

(*) 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 0,2% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	1,0%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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 2023 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	32 512 zł	37 674 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,0%	-13,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 069 zł	40 458 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,9%	-10,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 004 zł	48 519 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,0%	-1,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 146 zł	52 561 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,3%	2,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 004 zł	49 519 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)	3 565 zł	6 009 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,8%

(*) 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 -1,5% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	1,0%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspersi-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspersi-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 763 zł	35 774 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,5%	-15,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 249 zł	36 435 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-21,5%	-14,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 326 zł	49 713 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	-0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 431 zł	52 115 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,9%	2,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 326 zł	50 713 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)	3 169 zł	5 299 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,9%

(*) 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 -0,3% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	1,0%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 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 2023 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	35 365 zł	37 282 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,3%	-13,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 591 zł	35 319 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,8%	-16,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 447 zł	50 009 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,1%	0,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 752 zł	51 964 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,5%	1,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 447 zł	51 009 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)	4 722 zł	8 479 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,9%

(*) 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 0,0% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	1,0%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w 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 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 2023 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	34 037 zł	38 733 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-31,9%	-12,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 118 zł	45 581 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,8%	-4,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 083 zł	49 429 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	-0,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 495 zł	53 544 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,0%	3,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 083 zł	50 429 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)	3 112 zł	5 345 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,9%

(*) 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 -0,6% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	1,0%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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 2023 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	32 082 zł	28 128 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,8%	-13,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	42 786 zł	35 921 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-14,4%	-7,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 110 zł	44 823 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,8%	-2,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 304 zł	49 870 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,6%	-0,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 110 zł	45 823 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)	2 940 zł	8 234 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 -0,4% przed uwzględnieniem kosztów i -2,7% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	0,5%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspersi-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspersi-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 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 2023 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	32 574 zł	27 986 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,9%	-13,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 182 zł	31 531 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,6%	-10,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 030 zł	44 938 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,9%	-2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 537 zł	52 273 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	11,1%	1,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 030 zł	45 938 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)	2 598 zł	7 046 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 -0,3% przed uwzględnieniem kosztów i -2,6% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	0,5%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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 2023 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	35 244 zł	31 635 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-29,5%	-10,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 796 zł	38 170 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,4%	-6,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 186 zł	45 059 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,6%	-2,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	56 076 zł	50 835 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	12,2%	0,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 186 zł	46 059 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)	3 035 zł	8 850 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 -0,3% przed uwzględnieniem kosztów i -2,6% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	0,5%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 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 2023 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	28 460 zł	26 669 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-43,1%	-14,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	35 663 zł	41 409 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-28,7%	-4,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 296 zł	59 405 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,6%	·
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 063 zł	67 869 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	14,1%	7,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 296 zł	60 405 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)	3 551 zł	11 960 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 6,9% 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: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	0,5%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE 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 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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 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 2023 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	27 375 zł	24 982 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45,2%	-15,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 151 zł	34 443 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,7%	-8,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 011 zł	45 666 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,0%	-2,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	60 179 zł	54 734 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	20,4%	2,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 011 zł	46 666 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników 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)	3 362 zł	10 283 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 0,1% przed uwzględnieniem kosztów i -2,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	0,5%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu.		
	Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 150 zł	32 578 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,7%	-10,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	43 587 zł	46 164 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-12,8%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 360 zł	50 617 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,3%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	58 430 zł	57 483 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	16,9%	3,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 360 zł	51 617 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 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)	2 915 zł	8 724 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,7% przed uwzględnieniem kosztów i 0,3% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	0,5%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspersi-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspersi-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Inwestor 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 Inwestor Zrównoważony.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 2023 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	19 445 zł	20 326 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-61,1%	-20,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 339 zł	42 180 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,3%	-4,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 487 zł	67 826 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,0%	7,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	64 890 zł	82 347 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	29,8%	13,3%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	53 487 zł	68 826 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)	3 099 zł	10 412 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 10,5% przed uwzględnieniem kosztów i 7,9% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	0,6%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE 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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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

4. Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	38 117 zł	35 544 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,8%	-8,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 119 zł	40 627 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-19,8%	-5,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 894 zł	49 264 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,2%	-0,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	52 965 zł	53 584 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	5,9%	1,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 894 zł	50 264 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)	2 548 zł	7 191 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 2,0% 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 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	0,5%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/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 – 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 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

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

4. Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 4 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	27 324 zł	28 529 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-45,4%	-13,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	44 107 zł	45 754 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-11,8%	-2,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	49 114 zł	50 219 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-1,8%	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	55 418 zł	53 008 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	10,8%	1,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	50 114 zł	51 219 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)	2 808 zł	8 216 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 2,5% 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 4 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	0,5%
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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowych/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowych/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

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

kod Funduszu FOLKB011

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Investor Parasol SFIO – Subfundusz Investor Gold Otwarty.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	22 758 zł	16 185 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-54,5%	-20,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 751 zł	38 603 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-18,5%	-5,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 339 zł	50 874 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-3,3%	0,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	62 552 zł	66 011 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	25,1%	5,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 339 zł	51 874 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 990 zł	10 968 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 2,6% 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 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Franklin Natural Resources (kb)

kod Funduszu FOLKB004

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 Natural Resources.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	3 031 zł	4 939 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-93,9%	-37,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	21 410 zł	15 744 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-57,2%	-20,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 084 zł	34 200 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,8%	-7,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	88 253 zł	52 828 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	76,5%	1,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 084 zł	35 200 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 183 zł	11 925 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 -5,2% przed uwzględnieniem kosztów i -7,3% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	1,7%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

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

kod Funduszu FOLKB023

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Gold.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	7 332 zł	3 813 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-85,3%	-40,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	25 641 zł	33 861 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-48,7%	-7,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 686 zł	59 957 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,6%	3,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	113 000 zł	148 851 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	126,0%	24,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	47 686 zł	60 957 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 821 zł	11 476 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 3,7% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- 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;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Noble Fund Akcji Polskich (kb)

kod Funduszu FOLKB016

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 Akcji Polskich.

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

2. Docelowo inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 597 zł	6 401 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-82,8%	-33,7%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 359 zł	30 373 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,3%	-9,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 741 zł	42 641 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,5%	-3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	76 408 zł	63 531 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	52,8%	4,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	47 741 zł	43 641 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 253 zł	9 876 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 -0,9% przed uwzględnieniem kosztów i -3,1% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Generali Akcje Value (kb)

kod Funduszu FOLKB030

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 Akcje Value.

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

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 509 zł	13 553 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,0%	-23,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 916 zł	46 806 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,2%	-1,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 718 zł	62 017 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,4%	4,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	76 010 zł	80 231 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	52,0%	9,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 718 zł	63 017 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 044 zł	11 957 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 6,7% przed uwzględnieniem kosztów i 4,4% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna:** w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansow/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansow/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Noble Fund Akcji Małych i Średnich Spółek (kb) kod Funduszu FOLKB017

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 Akcji Małych i Średnich Spółek.

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

2. Docelowo inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 976 zł	16 788 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-68,0%	-19,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 952 zł	45 095 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,1%	-2,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 632 zł	59 822 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,3%	3,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	76 787 zł	79 295 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	53,6%	9,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 632 zł	60 822 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 223 zł	13 570 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 6,0% przed uwzględnieniem kosztów i 3,7% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspersi-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspersi-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

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

kod Funduszu FOLKB002

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 Europe Equity Growth Select.

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

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 497 zł	8 786 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-77,0%	-29,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 254 zł	47 731 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,5%	-0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	53 286 zł	65 505 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	6,6%	5,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	72 893 zł	92 975 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	45,8%	13,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	54 286 zł	66 505 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 980 zł	12 427 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,9% przed uwzględnieniem kosztów i 5,6% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:** w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowych/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowych/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Euro Equity (kb)

kod Funduszu FOLKB020

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 Equity.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	15 332 zł	10 927 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-69,3%	-26,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	40 016 zł	40 239 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,0%	-4,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 241 zł	54 913 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,5%	1,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 586 zł	70 218 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,2%	7,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 241 zł	55 913 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 069 zł	13 316 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 4,2% przed uwzględnieniem kosztów i 1,9% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Skarbiec Spółek Wzrostowych (kb) kod Funduszu FOLKB027

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 Spółek Wzrostowych.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	3 593 zł	659 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-92,8%	-57,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 501 zł	43 577 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,0%	-2,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 145 zł	86 884 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,3%	11,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	106 903 zł	205 760 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	113,8%	32,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 145 zł	87 884 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 422 zł	16 189 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 14,2% przed uwzględnieniem kosztów i 11,7% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	0,5%
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	2,1%
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:** w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspersi-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspersi-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Generali Akcji Rynków Wschodzących (kb)

kod Funduszu FOLKB029

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Generali Akcji Rynków Wschodzących.

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

2. Docelowo inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	18 558 zł	16 025 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-62,9%	-20,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 794 zł	35 391 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-32,4%	-6,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 640 zł	46 714 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,7%	-1,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 556 zł	77 211 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,1%	9,1%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 640 zł	47 714 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 258 zł	11 510 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 0,9% przed uwzględnieniem kosztów i -1,4% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Franklin US Opportunities Fund (kb)

kod Funduszu FOLKB005

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Franklin Templeton Investment Funds Franklin U.S. Opportunities Fund.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 435 zł	5 729 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-81,1%	-35,2%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	29 475 zł	54 596 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-41,1%	1,8%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 400 zł	71 703 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,8%	7,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	75 434 zł	116 296 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	50,9%	18,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 400 zł	72 703 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 169 zł	13 818 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 9,9% przed uwzględnieniem kosztów i 7,5% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities (kb) kod Funduszu FOLKB022

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Emerging Market Opportunities.

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

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w 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 że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 586 zł	14 094 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,8%	-22,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	33 189 zł	38 231 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-33,6%	-5,2%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 628 zł	52 177 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,7%	0,9%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	76 220 zł	90 948 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	52,4%	12,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 628 zł	53 177 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 084 zł	11 230 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 3,1% przed uwzględnieniem kosztów i 0,9% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- 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;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Skarbiec Emerging Markets Opportunities (kb)

kod Funduszu FOLKB025

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 - Global Funds SFIO - Subfundusz - Emerging Markets Opportunities.

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

2. Docelowo inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	13 342 zł	9 959 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-73,3%	-27,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 319 zł	47 771 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-27,4%	-0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 714 zł	65 890 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,4%	5,7%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	73 967 zł	99 233 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	47,9%	14,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 714 zł	66 890 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 208 zł	14 537 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,0% przed uwzględnieniem kosztów i 5,7% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Asian Opportunities (kb)

kod Funduszu FOLKB018

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Asian Opportunities.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 555 zł	11 585 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-66,9%	-25,4%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 488 zł	35 649 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-37,0%	-6,5%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 525 zł	62 038 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,1%	4,4%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	79 621 zł	101 428 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	59,2%	15,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 525 zł	63 038 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 przekaże Ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na Twoją inwestycję.

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 074 zł	12 637 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 6,8% przed uwzględnieniem kosztów i 4,4% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Templeton Latin America Funds (kb)

kod Funduszu FOLKB008

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 Latin America Fund.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 5 na 7 co stanowi średnio wysoką klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio duże, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	4 831 zł	6 744 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-90,3%	-33,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	27 530 zł	30 231 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-44,9%	-9,6%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	46 895 zł	41 271 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,2%	-3,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 598 zł	60 174 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	37,2%	3,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	47 895 zł	42 271 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 263 zł	12 791 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 -1,6% przed uwzględnieniem kosztów i -3,8% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

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

kod Funduszu FOLKB010

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

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

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

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	16 139 zł	17 516 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-67,7%	-18,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 916 zł	47 465 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-24,2%	-1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 726 zł	59 396 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	3,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	69 574 zł	80 596 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	39,1%	10,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 726 zł	60 396 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 035 zł	12 265 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 5,8% przed uwzględnieniem kosztów i 3,5% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Generali Akcji Megatrendy (kb)

kod Funduszu FOLKB031

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

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

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

2. Docelowo inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	13 632 zł	16 067 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-72,7%	-20,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	39 751 zł	52 320 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-20,5%	0,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 475 zł	64 406 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,0%	5,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 104 zł	86 363 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	42,2%	11,6%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 475 zł	65 406 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 985 zł	12 392 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 7,6% przed uwzględnieniem kosztów i 5,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

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

kod Funduszu FOLKB028

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 Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Subfundusz Akcji SKARBIEC-Akcja.

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

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 407 zł	9 806 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-83,2%	-27,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30 722 zł	28 947 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-38,6%	-10,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 081 zł	43 425 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-5,8%	-2,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	71 701 zł	63 070 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	43,4%	4,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 081 zł	44 425 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 054 zł	11 518 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 -0,6% przed uwzględnieniem kosztów i -2,8% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Franklin India Fund (kb)

kod Funduszu FOLKB009

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 India Fund.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	7 700 zł	11 248 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-84,6%	-25,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	32 617 zł	32 287 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-34,8%	-8,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 737 zł	55 209 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	2,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	82 410 zł	76 520 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	64,8%	8,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 737 zł	56 209 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 183 zł	13 563 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 4,3% przed uwzględnieniem kosztów i 2,0% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecany okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Schroder ISF Global Equity (kb)

kod Funduszu FOLKB024

Data sporządzenia dokumentu: 01.07.2024 r.

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa w 100% stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Equity.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożliwości wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli OPEN LIFE TU ŻYCIE S.A. nie ma możliwości wypłaty?” w 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 że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 717 zł	14 146 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-76,6%	-22,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 672 zł	52 488 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,7%	1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 687 zł	65 773 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,4%	5,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	74 125 zł	91 787 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	48,2%	12,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 687 zł	66 773 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 064 zł	13 282 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,0% przed uwzględnieniem kosztów i 5,6% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Skarbiec Małych i Średnich Spółek (kb)

kod Funduszu FOLKB037

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 Fundusz Inwestycyjny Otwarty - Skarbiec Małych i Średnich Spółek.

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

2. Docelowo inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	10 566 zł	10 044 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-78,9%	-27,5%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	30 349 zł	50 244 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-39,3%	0,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 439 zł	73 630 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	2,9%	8,0%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	86 855 zł	124 371 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	73,7%	20,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 439 zł	74 630 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 104 zł	14 374 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 10,5% przed uwzględnieniem kosztów i 8,0% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Caspar Akcji Świątowych Liderów (kb)

kod Funduszu FOLKB089

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: Caspar Parasolowy FIO - Subfundusz Caspar Akcji Świątowych Liderów.

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

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklassyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	13 687 zł	11 592 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-72,6%	-25,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	41 523 zł	40 988 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-17,0%	-3,9%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 743 zł	58 362 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,5%	3,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	68 265 zł	69 951 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	36,5%	6,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	51 743 zł	59 362 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 660 zł	15 599 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 5,5% przed uwzględnieniem kosztów i 3,1% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowoi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowoi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life – Caspar Globalny (kb)

kod Funduszu FOLKB090

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: Caspar Parasolowy FIO - Subfundusz Caspar Globalny.

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

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	11 717 zł	14 146 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-76,6%	-22,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 672 zł	52 488 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,7%	1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	51 687 zł	65 773 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	3,4%	5,6%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	74 125 zł	91 787 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	48,2%	12,9%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 687 zł	66 773 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 223 zł	14 226 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	2,4%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 8,0% przed uwzględnieniem kosztów i 5,6% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-ekspertci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

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

kod Funduszu FOLKB091

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 Nowych Technologii.

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

2. Docelowi inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Sklasyfikowaliśmy ten fundusz jako 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a że 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 a 2023 rokiem. Tego produktu nie można łatwo spieniężyć. W przypadku wyjścia z inwestycji wcześniej niż w zalecanym okresie utrzymania będziesz zmuszony do poniesienia dodatkowych kosztów.			
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.		
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	14 446 zł	9 280 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-71,1%	-28,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	31 623 zł	60 089 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-36,8%	3,7%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 137 zł	77 987 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,3%	9,3%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	78 594 zł	128 400 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	57,2%	20,8%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 137 zł	78 987 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 193 zł	14 229 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 11,8% przed uwzględnieniem kosztów i 9,3% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/doradcy-i-ekspertow-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU UFK Open Life Strategia Wzrostowa AgioFunds kod Funduszu FOLAG004

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 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 mogą stanowić wskazane przez zarządzającego jednostki lub tytuły uczestnictwa funduszy inwestycyjnych oferowanych przez AgioFunds TFI:

- 1) AGIO Dochodowy Obligacji PLUS – 10% aktywów Funduszu;
- 2) AGIO Kapitał PLUS – 10% aktywów Funduszu;
- 3) AGIO Stabilny PLUS – 20% aktywów Funduszu;
- 4) AGIO Akcji PLUS – 60% aktywów Funduszu,

oraz przejściowo depozyty bankowe lub środki pieniężne.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres od 2 do 5 lat w zależności od wybranego Funduszu;
- ✓ posiadająca stabilną sytuację finansową lub wolne nadwyżki finansowe pozwalające na zainwestowanie kwoty zadeklarowanej składki;
- ✓ posiadająca wiedzę w zakresie podstawowych cech charakterystycznych dla produktu ubezpieczeniowego z Funduszem;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym ze składką jednorazową;
- ✓ zainteresowana produktem ubezpieczeniowym o charakterze inwestycyjnym z niewielką częścią ochronną.

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

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

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

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

Skasyfikowaliśmy ten fundusz jako 3 na 7 co stanowi średnio niską klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnio małe, a zle 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 5 latach
Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych. Tego rodzaju scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji w Fundusz między 2023 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	17 570 zł	17 513 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-64,9%	-18,9%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	37 126 zł	38 155 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-25,7%	-5,3%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	48 656 zł	50 352 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-2,7%	0,1%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	66 526 zł	60 727 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	33,1%	4,0%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	49 656 zł	51 352 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	3 314 zł	13 249 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	3,9%	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 2,4% 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 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%	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	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:

- opłata wstępna: w zależności od wysokości składki jednorazowej: do 49 999,99 zł: 2,49%, od 50 000,00 zł do 99 999,99 zł: 1,99%, od 100 000,00 zł: 1,49%;
- opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,80% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% zł w skali roku od składki jednorazowej;
- 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).

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.

Oplaty, 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” 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/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/doradcy-i-eksperci-finansowi/open-finance-s-a/szerokie-horyzonty/dokumenty-wazne-od-20240701/>