

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: „db Invest Dywidendowy”, kod OWU: UB_OLIJ189

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: 19.12.2024 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 10 000 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/wzorce-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/wzorce-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 10 000 zł;
- składka jednorazowa jest alokowana do Funduszy, zgodnie z dyspozycją ubezpieczającego;
- ubezpieczonym może być osoba fizyczna w wieku 18-70 lat;
- koszt ochrony ubezpieczeniowej 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?**”.

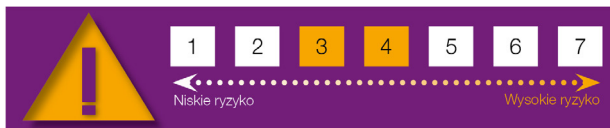
Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy al. „Solidarności” 171, 00-877 Warszawa, zarejestrowana w Sądzie Rejonowym dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000292551, posiadająca numer REGON 141186640 i numer NIP 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 5 lat. 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 5 lat. 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 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 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.

Wskaźnik ryzyka i zwrot z inwestycji różnią się w zależności od wybranego Funduszu.

Klasyfikowaliśmy ten produkt w przedziale od 3 (średnio-małe) do 4 (średnie) klasa ryzyka na skali od 1 do 7. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako:

- 3 - średnio małe, a złe warunki rynkowe prawdopodobnie nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy;
- 4 - średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Informacja o poziomie ryzyka straty zainwestowanych środków pieniężnych w związku z inwestycją w danym Funduszu jest zawarta w załączniku do niniejszego **DOKUMENTU ZAWIERAJĄCEGO KLUCZOWE INFORMACJE** w pkt. „OGÓLNY WSKAŹNIK RYZYKA”.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności 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”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników:

Zmiana wartości udziału Funduszy 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 % wiarytelności, 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 funduszy stanowiącym załącznik do OWU. Ryzyko braku możliwości spieniężenia aktywów Funduszu z przyczyn niezależnych od Towarzystwa Ubezpieczeń nie jest objęte instytucjonalnym systemem rekompensat lub gwarancji.

JAKIE SĄ KOSZTY?

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

W takim przypadku osoba ta 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 Funduszy z kosztami Funduszy. 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

	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty	2 392 – 2 775 zł	7 943 – 12 591 zł
Wpływ kosztów w skali roku	3,2%	1,7 – 1,9%

Tabela 2 Struktura kosztów:

Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu (produktu).	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	Nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
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).	1,7 - 1,9%
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%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

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

Zalecany (minimalny wymagany) okres utrzymywania:

Umowa trwa do dożycia przez ubezpieczonego 85 roku życia. Minimalny rekomendowany okres trwania umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu oraz okres trwania umowy ubezpieczenia, w którym wartość wypłaty z umowy ubezpieczenia wiąże się z kosztem wyjścia, **wynosi 5 lat**. 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	procentową wartość 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	procentową wartość rachunku udziałów

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

Stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu wynoszą: od 98,33% w 1. roku polisowym, od 98,66% w 2. roku polisowym, od 99,00% w 3. roku polisowym, od 99,33% w 4. roku polisowym, od 99,67% w 5. roku polisowym, od 6. roku polisowego: 100%.

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 „db Invest Dywidendowy” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLU189 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 SZCZEGÓŁOWE INFORMACJE NA TEMAT KAŻDEGO FUNDUSZU.**

WYKAZ OFEROWANYCH FUNDUSZY

Lp.	Nazwa Funduszu	Kod Funduszu	Str.
1	Open Life - Templeton Emerging Markets Bond Fund	FOLTD001	2
2	Open Life - Schroder ISF Global Dividend Maximiser	FOLSD002	5
3	Open Life - Fidelity Funds - Global Dividend Fund	FOLFF001	8
4	Open Life - Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund	FOLFF002	11
5	Open Life - Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund	FOLFF003	14

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life - Templeton Emerging Markets Bond Fund

kod Funduszu FOLTD001

Data sporządzenia dokumentu: 19.12.2024

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Templeton Emerging Markets Bond Fund N (Qdis) (PLN) (hedged) oraz depozyty bankowe i środki pieniężne będące środkami uzyskanymi z tytułu wypłaty zysku w postaci dywidendy przez Fundusz inwestycyjny do czasu rozliczenia wypłaty Kwartalnego kuponu.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 5 lat;
- ✓ 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 5 lat. 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 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 2014 a 2024 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	26 134 zł	28 211 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,7%	-10,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 695 zł	39 981 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,6%	-4,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 699 zł	48 083 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,4%	-0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 481 zł	64 418 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,0%	5,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 385 zł	49 097 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 otrzymalbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu), w odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym,
- zainwestowano 50 000 zł.

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 745 zł	10 819 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	-3,2%	-1,8%

(*) 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 1,0% 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 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,75% 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	5,2%
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) **stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** od 98,33% w 1. roku polisowym, od 98,66% w 2. roku polisowym, od 99,00% w 3. roku polisowym, od 99,33% w 4. roku polisowym, od 99,67% w 5. roku polisowym, od 6. roku polisowego: 100%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,75% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

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.



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

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

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

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

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „db Invest Dywidendowy” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ189 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/santander-bank-polska-s-a-deutsche-bank-polska-s-a/db-invest-dywidendowy/dokumenty-wazne-od-20241219/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorce-umow/banki/santander-bank-polska-s-a-deutsche-bank-polska-s-a/db-invest-dywidendowy/dokumenty-wazne-od-20241219/>

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Schroder ISF Global Dividend Maximiser A1 (Dis) Hedged (PLN) oraz depozyty bankowe i środki pieniężne będące środkami uzyskanymi z tytułu wypłaty zysku w postaci dywidendy przez Fundusz inwestycyjny do czasu rozliczenia wypłaty Kwartalnego kuponu.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 5 lat;
- ✓ 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 5 lat. 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 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 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 2014 a 2024 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	11 821 zł	14 471 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-76,4%	-22,0%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 950 zł	53 674 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-22,1%	1,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 224 zł	75 110 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,4%	8,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	74 657 zł	93 861 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	49,3%	13,4%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 958 zł	76 131 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 osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 775 zł	12 591 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	-3,2%	-1,9%

(*) 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 10,4% przed uwzględnieniem kosztów i 8,5% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,75% 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	13,4%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** od 98,33% w 1. roku polisowym, od 98,66% w 2. roku polisowym, od 99,00% w 3. roku polisowym, od 99,33% w 4. roku polisowym, od 99,67% w 5. roku polisowym, od 6. roku polisowego: 100%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,75% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

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.



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

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

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

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

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „db Invest Dywidendowy” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ189 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/santander-bank-polska-s-a-deutsche-bank-polska-s-a/db-invest-dywidendowy/dokumenty-wazne-od-20241219/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/santander-bank-polska-s-a-deutsche-bank-polska-s-a/db-invest-dywidendowy/dokumenty-wazne-od-20241219/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life - Fidelity Funds - Global Dividend Fund

kod Funduszu FOLFF001

Data sporządzenia dokumentu: 19.12.2024

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Fidelity Funds Global Dividend Fund A (MDIST) (G) (PLN) (hedged) oraz depozyty bankowe i środki pieniężne będące środkami uzyskanymi z tytułu wypłaty zysku w postaci dywidendy przez Fundusz inwestycyjny do czasu rozliczenia wypłaty Kwartalnego kuponu.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 5 lat;
- ✓ 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 5 lat. 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 4 na 7 co stanowi średnią klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako średnie, a złe warunki rynkowe mogą wpłynąć na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

4. Scenariusze dotyczące wyników:

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

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

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

		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 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 2014 a 2024 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	12 859 zł	15 733 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-74,3%	-20,6%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 452 zł	52 653 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,1%	1,0%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 203 zł	71 886 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,4%	7,5%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	74 932 zł	90 923 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	49,9%	12,7%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	55 937 zł	72 906 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 523 zł	11 479 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	-3,2%	-1,9%

(*) 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 9,5% 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	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,75% 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	12,7%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** od 98,33% w 1. roku polisowym, od 98,66% w 2. roku polisowym, od 99,00% w 3. roku polisowym, od 99,33% w 4. roku polisowym, od 99,67% w 5. roku polisowym, od 6. roku polisowego: 100%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,75% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

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.



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

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

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

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

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „db Invest Dywidendowy” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ189 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/santander-bank-polska-s-a-deutsche-bank-polska-s-a/db-invest-dywidendowy/dokumenty-wazne-od-20241219/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/santander-bank-polska-s-a-deutsche-bank-polska-s-a/db-invest-dywidendowy/dokumenty-wazne-od-20241219/>

SZCZEGÓLNE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life - Fidelity Funds - Global Multi Asset Income Fund kod Funduszu FOLFF002

Data sporządzenia dokumentu: 19.12.2024

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Fidelity Funds Global Multi Asset Income Fund A (Mdist) (G) (PLN) (hedged) oraz depozyty bankowe i środki pieniężne będące środkami uzyskanymi z tytułu wypłaty zysku w postaci dywidendy przez Fundusz inwestycyjny do czasu rozliczenia wypłaty Kwartalnego kuponu.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 5 lat;
- ✓ 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 5 lat. 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 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 2014 a 2024 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	32 139 zł	32 861 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-35,7%	-8,1%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	38 049 zł	32 280 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-23,9%	-8,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	47 016 zł	36 260 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-6,0%	-6,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	54 167 zł	44 013 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	8,3%	-2,5%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	48 652 zł	37 270 zł

Jakie są koszty?

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

5. Koszty w czasie:

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

Założyliśmy, że:

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

Scenariusze	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 5 latach
Całkowite koszty (w zł)	2 453 zł	7 943 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	-3,2%	-1,7%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi -4,5% przed uwzględnieniem kosztów i -6,2% po uwzględnieniu kosztów.

6. Struktura kosztów:

		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po zalecanym okresie utrzymania (po 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,75% 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	-2,5%
Koszty transakcji	-	nie dotyczy
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Oplaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki	nie dotyczy

Opis kosztów

Rzeczywiste koszty związane z umową ubezpieczenia:

- 1) **stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** od 98,33% w 1. roku polisowym, od 98,66% w 2. roku polisowym, od 99,00% w 3. roku polisowym, od 99,33% w 4. roku polisowym, od 99,67% w 5. roku polisowym, od 6. roku polisowego: 100%;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,75% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

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.



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

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

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

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

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „db Invest Dywidendowy” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ189 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/santander-bank-polska-s-a-deutsche-bank-polska-s-a/db-invest-dywidendowy/dokumenty-wazne-od-20241219/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcow-umow/banki/santander-bank-polska-s-a-deutsche-bank-polska-s-a/db-invest-dywidendowy/dokumenty-wazne-od-20241219/>

SZCZEGÓLWE INFORMACJE NA TEMAT FUNDUSZU Open Life - Fidelity Funds - Emerging Market Debt Fund

kod Funduszu FOLFF003

Data sporządzenia dokumentu: 19.12.2024

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

1. Cel inwestycyjny Funduszu i środki osiągnięcia tego celu:

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

Inwestowanie następuje w ramach Funduszu, którego aktywa stanowią jednostki lub tytuły uczestnictwa: Fidelity Funds Emerging Market Debt Fund A (HMDIST) (G) (PLN) (hedged) oraz depozyty bankowe i środki pieniężne będące środkami uzyskanymi z tytułu wypłaty zysku w postaci dywidendy przez Fundusz inwestycyjny do czasu rozliczenia wypłaty Kwartalnego kuponu.

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

2. Docelowy inwestor indywidualny:

Osoba:

- ✓ w wieku 18 – 70 lat;
- ✓ zdecydowana na zainwestowanie swoich środków na okres co najmniej 5 lat;
- ✓ 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 5 lat. 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 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 2014 a 2024 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	26 134 zł	28 211 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-47,7%	-10,8%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	36 695 zł	39 981 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-26,6%	-4,4%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	50 699 zł	48 083 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	1,4%	-0,8%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	57 481 zł	64 418 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	15,0%	5,2%
Scenariusz w przypadku śmierci			
Zdarzenie objęte ubezpieczeniem	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom	52 385 zł	49 097 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)	2 392 zł	8 974 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	-3,2%	-1,8%

(*) 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 1,0% 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 5 latach)
Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu	0,0%
Koszty wyjścia	Koszty wyjścia podano w następnej kolumnie jako „Nie dotyczy”, ponieważ nie mają one zastosowania w przypadku utrzymania produktu do upływu zalecanego okresu utrzymywania.	nie dotyczy
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Oplaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia: 1,75% 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	5,2%
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) **stawki procentowe wartości rachunku udziałów służące do ustalenia wartości wykupu:** od 98,33% w 1. roku polisowym, od 98,66% w 2. roku polisowym, od 99,00% w 3. roku polisowym, od 99,33% w 4. roku polisowym, od 99,67% w 5. roku polisowym, od 100% w 6. roku polisowego;
- 2) **opłata za prowadzenie i zarządzanie umową ubezpieczenia:** 1,75% w skali roku od wartości Funduszu nie mniej niż 0,49% w skali roku od składki jednorazowej;
- 3) **opłata za ryzyko:** 0,85 zł miesięcznie.

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.



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

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

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

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

Inne istotne informacje

Pozostałe szczegółowe informacje o Ubezpieczeniu indywidualnym na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym „db Invest Dywidendowy” są zawarte w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia wraz załącznikami, kod OWU: UB_OLIJ189 oraz w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Karcie Produktu, które zamieszczone są na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/santander-bank-polska-s-a-deutsche-bank-polska-s-a/db-invest-dywidendowy/dokumenty-wazne-od-20241219/>

Szczegółowe informacje dotyczące Funduszy, sprawozdania Funduszy oraz ich notowania informujące o wynikach osiągniętych w przeszłości znajdują się na stronie <https://www.openlife.pl/dokumenty-do-pobrania/wzorcowe-umow/banki/santander-bank-polska-s-a-deutsche-bank-polska-s-a/db-invest-dywidendowy/dokumenty-wazne-od-20241219/>