



Zawarcie umowy ubezpieczenia dotyczące niniejszego produktu powinno być poprzedzone przeprowadzeniem ankiety, o której mowa w treści art. 21 Ustawy o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej z dnia 11 września 2015 roku, dotyczącej badania potrzeb, wiedzy i doświadczenia ubezpieczającego w dziedzinie ubezpieczeń na życie oraz jego sytuacji finansowej. Wynik ankiety pozwoli ocenić czy ubezpieczenie Obligacje Korporacyjne Plus III jest adekwatne do Twoich potrzeb i możliwości.

| | |
|-------------------------|--|
| Forma prawna | Indywidualne ubezpieczenie na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym |
| Towarzystwo ubezpieczeń | Open Life TU Życie S.A. |
| Agent ubezpieczeniowy | Idea Bank S.A. |
| Minimalna składka | 30 000 zł |

Najważniejsze korzyści

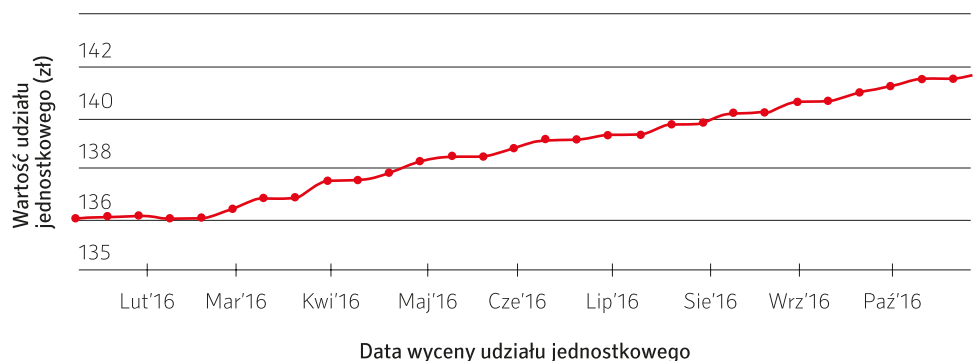
- Produkt ubezpieczeniowy z elementem inwestycyjnym ze składką jednorazową;
- Kwartalny kupon naliczany po zakończeniu każdego kwartału kalendarzowego (pod warunkiem osiągnięcia zysku); Wypłata środków z tytułu Kwartalnego kuponu pomni jsza rachunku udziałów Ubezpieczającego, ponieważ jest dokonywana poprzez umorzenie z rachunku odpowie niej liczby Udziałów jednostkowych Funduszu z tego tytułu
- Wartość wykupu równa 100% wartości rachunku udziałów przez cały okres trwania Umowy Ubezpieczenia.

Informacje o stopie wypłat kwartalnych z Funduszu: UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych ⁶

| Kwartał | I 2016 r. | II 2016 r. | III 2016 r. |
|------------------------------|-----------|------------|-------------|
| Stopa kwartalnej wypłaty (%) | 0,83 | 1,09 | 1,19 |

Źródło: Open Life TU Życie S.A. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie są gwarancją osiągnięcia podobnych wyników w przyszłości.

Notowania Funduszu w okresie 08.01.2016 r. – 10.11.2016 r.



Źródło: Open Life TU Życie S.A. <http://www.notowania.openlife.pl/found?foundId=488&productId=297>

BRAK GWARANCJI OSIĄGNIĘCIA OKREŚLONEGO WYNIKU Z INWESTYCJI I ZWROTU KAPITAŁU.

| | |
|---|---|
| Opłaty | <ul style="list-style-type: none"> • Opłata wstępna: 1,49% od składki jednorazowej • Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia: 1,99% w skali roku od wartości Udziałów jednostkowych Funduszu, nie mniej niż 1,83 PLN miesięcznie • Opłata za ryzyko: 0,08 PLN miesięcznie • Opłata za wyjście: brak <p>Szczegóły: https://www.ideabank.pl/obligacje-korporacyjne-plus-iii</p> |
| Ubezpieczający | Osoba fizyczna, która zawarła Umowę ubezpieczenia z Towarzystwem Ubezpieczeń |
| Ubezpieczony | Osoba fizyczna, której życie jest przedmiotem Umowy ubezpieczenia |
| Wiek ubezpieczonego | Minimum 18 lat i nieprzekroczone 65 lat |
| Okres ubezpieczenia | Od dnia alokacji Składki Jednorazowej (nabycia Udziałów jednostkowych Funduszu za Składkę Jednorazową pomniejszoną o Opłatę wstępną), pomniejszonej o opłatę wstępną, do Rocznicy polisy przypadającej w roku kalendarzowym, w którym Ubezpieczony kończy 85. rok życia (rekomendowany czas inwestycji 4 lata) |
| W ramach umowy ubezpieczenia dostępny fundusz | UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych ⁶ |
| Cel produktu | Osiągnięcie zysku z tytułu inwestowania środków pochodzących ze składki jednorazowej (pomniejszone o opłatę wstępną) przy jednoczesnym ryzyku straty całości lub części środków |
| | Szczegóły: https://www.ideabank.pl/obligacje-korporacyjne-plus-iii |
| Ryzyko inwestycyjne | <p>Inwestycja w Fundusz wiąże się z ryzykiem inwestycyjnym, które ponosi Ubezpieczający, tj.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ryzykiem rynkowym: ryzykiem zmiany wartości instrumentów finansowych wchodzących w skład Funduszu; • Ryzykiem kredytowym: ryzykiem niewypłacalności podmiotów, z którymi Towarzystwo; • Ubezpieczeń zawiera umowy lub od których nabywa instrumenty finansowe; • Ryzykiem podatkowym: ryzykiem zmiany obowiązujących przepisów prawa lub ich wykładni; • Ryzykiem ograniczenia płynności : związanym z realizacją trzy razy w danym miesiącu kalendarzowym dyspozycji wypłaty Wartości wykupu; • Ryzykiem politycznym: ryzykiem zmiany sytuacji politycznej na świecie; • Ryzykiem makroekonomicznym: ryzykiem zmiany koniunktury gospodarczej w kraju oraz na świecie. <p>W przypadku realizacji któregokolwiek z powyższych ryzyk, Ubezpieczający może ponieść stratę równą nawet całości wpłaconej Składki Jednorazowej.</p> <p>Szczegóły: https://www.ideabank.pl/obligacje-korporacyjne-plus-iii</p> |
| Wyłączenia odpowiedzialności | Towarzystwo Ubezpieczeń wypłaca Świadczenie ubezpieczeniowe w wysokości Wartości rachunku udziałów, w przypadku śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej będącej wynikiem samobójstwa albo samookaleczenia lub okaleczenia na własną prośbę Ubezpieczonego, dokonanych w ciągu 2 lat od daty zawarcia Umowy ubezpieczenia. |

Towarzystwo Ubezpieczeń nie gwarantuje realizacji celu Funduszu ani wyników Funduszu . Ubezpieczający musi liczyć się z utratą części lub całości środków wpłaconych na poczet składki jednorazowej.

Jakakolwiek decyzja o złożeniu Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia powinna zostać podjęta na podstawie informacji zawartych w dokumentacji ubezpieczeniowej (tj. w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym Obligacje Korporacyjne Plus III, w Regulaminie lokowania środków Funduszu UFK OPEN LIFE OBLIGACJI KORPORACYJNYCH6, w Tabeli Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia oraz we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia), a nie zawartego w niniejszej charakterystyce skróconego opisu ubezpieczenia. Dodatkowo przed złożeniem Wniosku o zawarcie Umowy Ubezpieczenia, Ubezpieczający powinien rozważyć ryzyko związane z lokowaniem środków pochodzących ze składek jednorazowych w Udziały jednostkowe Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego, potencjalne korzyści oraz ryzyka z nim związane, konsekwencje finansowe, prawne i podatkowe.

Zaprezentowane informacje lub dane dotyczące Umowy ubezpieczenia „Obligacje Korporacyjne Plus III” mają charakter informacyjny. Nie stanowią rekomendacji do złożenia Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia ani oferty w rozumieniu przepisu art. 66. Kodeksu Cywilnego. Informacje te nie stanowią oferty kupna ani sprzedaży żadnych instrumentów finansowych ani usług inwestycyjnych. Jedyne prawnie wiążące informacje o produkcie, okresie na jaki zawierana jest Umowa ubezpieczenia, kosztach, ryzykach i ofercie zawarte są w dokumentach związanych z Umową ubezpieczenia, dostępnych w Idea Bank S.A. oraz Open Life TU Życie S.A.. Open Life TU Życie S.A. oraz Idea Bank S.A. zalecają zapoznanie się z ww. dokumentami przed zawarciem Umowy ubezpieczenia.

Zawarcie Umowy ubezpieczenia dotyczące niniejszego produktu wymaga przeprowadzenia i uzależnione jest od wyniku ankiety, o której mowa w treści art. 21 ustawy z dnia 11 września 2015 roku o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej.

Idea Bank S.A. jest agentem ubezpieczeniowym Open Life TU Życie S.A. i otrzymuje prowizję z tytułu pośrednictwa ubezpieczeniowego.