

TABELA PARAMETRÓW, OPŁAT I LIMITÓW UBEZPIECZENIA

Załącznik nr 1 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB_OLIJ185

Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

| | | |
|----|--|---|
| 1. | Nazwa ubezpieczenia: | Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Obligacje Korporacyjne Plus IV” |
| 2. | Kod Tabeli: | T//GN/OLIJ185/001 |
| 3. | Agent: | Getin Noble Bank Spółka Akcyjna |
| 4. | Minimalna wysokość Składki Jednorazowej: | 50 000 PLN |
| 5. | Minimalny rekomendowany okres trwania Umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu oraz minimalny założony przez Towarzystwo Ubezpieczeń okres trwania Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 4, § 14 ust. 6 i ust. 8 oraz § 18 ust. 9 OWU: | 4 Lata polisowe |
| 6. | Wiek wstępu Ubezpieczającego, o którym mowa w § 4 ust. 3 OWU: | Ukończony 18. rok życia i nieukończony 70. rok życia |
| 7. | Wiek wstępu Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU: | Ukończony 18. rok życia i nieukończony 70. rok życia |
| 8. | Fundusz, w który lokowane są środki pochodzące ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną i z którego dokonywana jest wypłata Kwartalnego kuponu, o którym mowa w § 13 OWU: | UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych6 |
| 9. | Minimalna Wartość rachunku udziałów po realizacji dyspozycji częściowej wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w § 18 ust. 5 OWU: | 500 PLN |

| | Opłata | Sposób pobierania | Wysokość opłaty |
|-----|---|--|---|
| 10. | Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia: | <p>Wyrażona procentowo w skali roku i pobierana miesięcznie, naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych w Funduszu. Opłata, będąca sumą opłat za poszczególne dni kalendarzowe pobierana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów w pierwszym Dniu wyceny przypadającym w kolejnym miesiącu kalendarzowym za poprzedni miesiąc kalendarzowy i według Wartości udziału jednostkowego Funduszu z tego Dnia wyceny.</p> <p>Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w przypadku:</p> <ul style="list-style-type: none"> śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, całkowitej wypłaty Wartości wykupu, otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony), dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia, <p>jest naliczana za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów. Opłata pobierana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów w Dniu wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów Ubezpieczającego i według Wartości udziału jednostkowego Funduszu z tego Dnia wyceny.</p> <p>Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia służy 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 Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym, kosztów implementacji produktu, kosztów marketingowych oraz kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków ujętych w opłacie wstępnej.</p> | 1,99% w skali roku, jednakże nie mniej niż 1,83 PLN miesięcznie |

Open Life Towarzystwo Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Przyokopowej 33, 01-208 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.

| 11. Oplata za ryzyko: | <p>Wyrażona kwotowo i pobierana miesięcznie poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów w pierwszym Dniu wyceny przypadającym w kolejnym miesiącu kalendarzowym za poprzedni miesiąc kalendarzowy i według Wartości udziału jednostkowego Funduszu z tego Dnia wyceny.</p> <p>Oplata za ryzyko służy pokryciu kosztów związanych z udzielaniem danemu Ubezpieczonemu ochrony ubezpieczeniowej na wypadek wystąpienia Zdarzenia ubezpieczeniowego.</p> | 0,08 PLN miesięcznie | | | | | | | | | | | | |
|---|---|--|---|------------------------------|----|-------|----|-------|----|-------|----|-------|-------|-------|
| 12. Oplata wstępna: | <p>Naliczana procentowo od wartości Składki Jednorazowej, pobierana jednorazowo przed Alokacją. Nie podlega zwrotowi, z wyjątkiem odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 1 OWU.</p> <p>Oplata wstępna służy pokryciu części kosztów dystrybucji produktu.</p> | 1,99% Składki Jednorazowej | | | | | | | | | | | | |
| 13. | <p>Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są środki Funduszu:</p> | <p>Koszty obciążają aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które mogą być lokowane środki Funduszu i wskazane są każdorazowo w statutach/prospektach tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania dostępnych poprzez stronę internetową www.openlife.pl.</p> <p>Koszty te są uwzględniane w wycenie: jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego, certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusz inwestycyjny zamknięty lub tytułu uczestnictwa innej instytucji wspólnego inwestowania, a w konsekwencji również w Wartości udziału jednostkowego Funduszu.</p> <p>Informacja o wysokości opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje wspólnego inwestowania oraz kosztów obciążających aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania dostępna jest poprzez stronę internetową www.openlife.pl.</p> | | | | | | | | | | | | |
| 14. | <p>Oplata dystrybucyjna pomniejszająca wartość wypłaty, o której mowa w § 6 ust. 4 i Wartość wykupu, o której mowa w § 18 ust. 9 OWU:</p> | <table border="1" data-bbox="523 824 1501 1173"> <thead> <tr> <th data-bbox="533 846 1187 927">Rok polisowy, w którym zakończyła się ochrona ubezpieczeniowa albo Towarzystwo Ubezpieczeń otrzymało dyspozycję częściowej wypłaty Wartości wykupu.</th> <th data-bbox="1209 875 1485 904">Stawka opłaty dystrybucyjnej</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="852 958 868 987">1.</td> <td data-bbox="1321 958 1378 987">1,93%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="852 1003 868 1032">2.</td> <td data-bbox="1321 1003 1378 1032">1,45%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="852 1048 868 1077">3.</td> <td data-bbox="1321 1048 1378 1077">0,97%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="852 1093 868 1122">4.</td> <td data-bbox="1321 1093 1378 1122">0,48%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="836 1137 884 1167">od 5.</td> <td data-bbox="1321 1137 1378 1167">0,00%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Oplata dystrybucyjna wyrażona jest procentowo. Naliczana od wartości Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów, zgodnie z OWU, na skutek złożenia w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej:</p> <ul style="list-style-type: none"> dyspozycji częściowej wypłaty Wartości wykupu lub dyspozycji całkowitej wypłaty Wartości wykupu lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia lub oświadczenia o odstąpieniu lub wystąpieniu z Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 4 OWU. <p>Naliczona opłata pobierana jest poprzez kwotowe pomniejszenie równowartości Udziałów jednostkowych Funduszu umorzonych z Rachunku udziałów.</p> <p>Oplata dystrybucyjna służy pokryciu części kosztów wynagrodzenia Agenta powyżej wydatków pokrytych opłatą wstępną i opłatą za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia, które nie zostały pokryte w trakcie trwania Umowy ubezpieczenia na skutek jej rozwiązania przed upływem 4 Lat polisowych liczonych od Daty początku ubezpieczenia lub na skutek dokonania częściowej wypłaty Wartości wykupu przed tym okresem.</p> | Rok polisowy, w którym zakończyła się ochrona ubezpieczeniowa albo Towarzystwo Ubezpieczeń otrzymało dyspozycję częściowej wypłaty Wartości wykupu. | Stawka opłaty dystrybucyjnej | 1. | 1,93% | 2. | 1,45% | 3. | 0,97% | 4. | 0,48% | od 5. | 0,00% |
| Rok polisowy, w którym zakończyła się ochrona ubezpieczeniowa albo Towarzystwo Ubezpieczeń otrzymało dyspozycję częściowej wypłaty Wartości wykupu. | Stawka opłaty dystrybucyjnej | | | | | | | | | | | | | |
| 1. | 1,93% | | | | | | | | | | | | | |
| 2. | 1,45% | | | | | | | | | | | | | |
| 3. | 0,97% | | | | | | | | | | | | | |
| 4. | 0,48% | | | | | | | | | | | | | |
| od 5. | 0,00% | | | | | | | | | | | | | |

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia została zatwierdzona uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 26 sierpnia 2019 roku.

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 2 września 2019 roku.