

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

Kod OWU: UB_OLIJ162

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

TABELA PARAMETRÓW, OPŁAT I LIMITÓW UBEZPIECZENIA

1. Nazwa ubezpieczenia:	Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Obligacje Korporacyjne Plus III”
2. Kod Tabeli:	T/I/IB/OLIJ162/002
3. Agent:	IDEA BANK Spółka Akcyjna
4. Minimalna wysokość Składki Jednorazowej:	30 000 PLN
5. Minimalny założony przez Towarzystwo Ubezpieczeń okres trwania Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 2 pkt 34, § 6 ust. 4, § 14 ust. 8 oraz § 18 ust. 9 OWU:	5 Lat polisowych
6. Wiek wstępu Ubezpieczającego, o którym mowa w § 4 ust. 3 OWU:	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 70. rok życia
7. Wiek wstępu Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU:	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 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

Oplata	Sposób pobierania	Wysokość opłaty
10. Oplata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:	<p>Wyrażona procentowo w skali roku i pobierana miesięcznie, naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych w Funduszu. Oplata, 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>Oplata 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 z Rachunku udziałów i 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>1,99% w skali roku, jednakże nie mniej niż 1,83 PLN miesięcznie</p>
11. Oplata za ryzyko:	<p>Wyrażona kwotowo i pobierana miesięcznie poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych 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>0,08 PLN miesięcznie</p>
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>1,49% Składki Jednorazowej</p>

Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są środki Funduszu:

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.

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.

Wysokość 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, wskazane są w „Informacjach dla Inwestorów” poszczególnych funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania.

Statuty/prospekty oraz „Informacje dla Inwestorów” funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które fundusz aktualnie lokuje środki, dostępne są na wniosek Ubezpieczającego lub poprzez stronę internetową www.notowania.openlife.pl, wybierając kolejno: nazwę partnera Open Life TU Życie S.A., nazwę ubezpieczenia, ikonę ⓘ dla Funduszu dostępnego w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty”.

14. Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów, służąca do ustalenia wartości wypłaty, o której mowa w § 6 ust. 4 i § 18 ust. 9 OWU:

a) dla MP mniejszego i równego 60:

MP	% Wartości rachunku udziałów	MP	% Wartości rachunku udziałów	MP	% Wartości rachunku udziałów	MP	% Wartości rachunku udziałów	MP	% Wartości rachunku udziałów
1.	98,07	13.	98,45	25.	98,84	37.	99,23	49.	99,61
2.	98,10	14.	98,49	26.	98,87	38.	99,26	50.	99,65
3.	98,13	15.	98,52	27.	98,90	39.	99,29	51.	99,68
4.	98,16	16.	98,55	28.	98,94	40.	99,32	52.	99,71
5.	98,20	17.	98,58	29.	98,97	41.	99,36	53.	99,74
6.	98,23	18.	98,61	30.	99,00	42.	99,39	54.	99,77
7.	98,26	19.	98,65	31.	99,03	43.	99,42	55.	99,81
8.	98,29	20.	98,68	32.	99,07	44.	99,45	56.	99,84
9.	98,32	21.	98,71	33.	99,10	45.	99,48	57.	99,87
10.	98,36	22.	98,74	34.	99,13	46.	99,52	58.	99,90
11.	98,39	23.	98,78	35.	99,16	47.	99,55	59.	99,94
12.	98,42	24.	98,81	36.	99,19	48.	99,58	60.	99,97

b) dla MP większego niż 60:
100% Wartości rachunku udziałów

gdzie:

przez MP rozumie się Miesiąc polisowy, liczony od Daty początku ubezpieczenia do dnia zakończenia ochrony ubezpieczeniowej albo do dnia otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń dyspozycji częściowej wypłaty Wartości wykupu.

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia została zatwierdzona uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 15 marca 2018 roku.
Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 19 marca 2018 roku.