

Załącznik nr 1 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „db Invest Portfel 4”

Kod OWU: UB_OLIJ173

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 „db Invest Portfel 4”
2. Kod Tabeli:	T/I/DB/OLIJ173/003
3. Agent:	Deutsche Bank Polska S.A.
4. Minimalna wysokość Składki Jednorazowej:	10 000 PLN
5. Minimalny założony przez Towarzystwo Ubezpieczeń okres trwania Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 2 pkt 38, § 6 ust. 4, § 13 ust. 5 i 7 oraz § 17 ust. 9 OWU:	4 Lata polisowe
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. Minimalna Wartość rachunku udziałów po realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 5 OWU:	500 PLN
Opłata	
Wysokość, sposób i termin pobierania opłaty	
9. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:	Wyrażona procentowo w skali miesiąca w podziale na poszczególne Fundusze. Pobierana miesięcznie, naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych zapisanych na Rachunku udziałów w podziale na Fundusze. Dla dni kalendarzowych, które nie są Dniami wyceny opłatę ustala się na podstawie Wartości udziałów jednostkowych z ostatniego Dnia wyceny poprzedzającego dany dzień kalendarzowy.

Fundusze, o których mowa w Strategii inwestycyjnej stanowiącej załącznik nr 2 do Regulaminu	0,172500%
Fundusze, o których mowa w Strategiach inwestycyjnych stanowiących załączniki nr 3 - 4 do Regulaminu	0,214167%

Jednakże nie mniej niż 0,124167% w skali miesiąca od Składki Jednorazowej.

Oplata, będąca sumą opłat za poszczególne dni kalendarzowe, pobierana jest miesięcznie w pierwszym Dniu wyceny miesiąca kalendarzowego za poprzedni miesiąc kalendarzowy, według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszy, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty.

Oplata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w przypadku:

- śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej,
- Dyspozycji finansowej 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,

jest naliczana za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów. Oplata ta pobierana jest w Dniu wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów Ubezpieczającego i według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszy, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych poszczególnych w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty.

9. Oplata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia cd.:

10. Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są środki Funduszu:

Koszty obciążają aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są aktywa Funduszu i wskazane są każdorazowo w statutach/prospektach tych Funduszy Inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania.

Koszty te są uwzględniane w wycenie jednostki lub tytułu uczestnictwa Funduszu inwestycyjnego lub innej instytucji wspólnego inwestowania a w konsekwencji także w Wartości udziału jednostkowego Funduszu.

10. Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są środki Funduszu cd.:

Wysokość opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania oraz kosztów obciążających aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania wskazane są w „Informacjach dla Inwestorów” poszczególnych Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania.

Prospekty oraz „Informacje dla Inwestorów” Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które Fundusze lokują 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 każdego z Funduszy dostępnych w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty”.

11. Opłata za ryzyko:

Wyrażona kwotowo w skali miesiąca i pobierana miesięcznie w pierwszym Dniu wyceny miesiąca kalendarzowego za poprzedni miesiąc kalendarzowy, według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty.

0,85 zł

12. Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów służąca do ustalenia Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 9 OWU:

a) dla LM mniejszego lub równego 48:

LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku udziałów
1.	97,00%	17.	98,00%	33.	99,00%
2.	97,06%	18.	98,06%	34.	99,06%
3.	97,12%	19.	98,12%	35.	99,12%
4.	97,19%	20.	98,19%	36.	99,19%
5.	97,25%	21.	98,25%	37.	99,25%
6.	97,31%	22.	98,31%	38.	99,31%
7.	97,37%	23.	98,37%	39.	99,37%
8.	97,44%	24.	98,44%	40.	99,44%
9.	97,50%	25.	98,50%	41.	99,50%
10.	97,56%	26.	98,56%	42.	99,56%
11.	97,62%	27.	98,62%	43.	99,62%
12.	97,69%	28.	98,69%	44.	99,69%
13.	97,75%	29.	98,75%	45.	99,75%
14.	97,81%	30.	98,81%	46.	99,81%
15.	97,87%	31.	98,87%	47.	99,87%
16.	97,94%	32.	98,94%	48.	99,94%

12.	Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów służąca do ustalenia Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 9 OWU cd.:	b)	Dla LM większego niż 48:
			100% Wartości rachunku udziałów gdzie: przez LM rozumie się Miesiąc polisowy zaokrąglony w górę do pełnego Miesiąca polisowego liczony od Daty początku ubezpieczenia do dnia otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia.

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia została zatwierdzona uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 30 września 2016 roku.
Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 3 października 2016 roku.