

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

Kod OWU: UB_OLIJ172

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 Profit 4” |
| 2. Kod Tabeli: | T/I/DB/OLIJ172/003 |
| 3. Agent: | Deutsche Bank Polska S.A. |
| 4. Minimalna wysokość Składki Jednorazowej: | 5 000 PLN |
| 5. Minimalny założony przez Towarzystwo Ubezpieczeń okres trwania Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 2 pkt 38, § 6 ust. 4, § 14 ust. 7 i 9 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 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 § 18 ust. 5 OWU: | 500 PLN |

Oplata

Wysokość, sposób i termin pobierania opłaty

Wyrażona procentowo w skali roku w podziale na poszczególne Fundusze w wysokości określonej w poniższej tabeli. Pobierana miesięcznie, naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych zapisanych na Rachunku udziałów w podziale na Fundusze.

| Nazwa Funduszu | % wysokość opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku |
|--|---|
| UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych3 | 1,99% |
| UFK Open Life Europejskich Obligacji Korporacyjnych3 | 0,70% |

Jednakże nie mniej niż 1,83 PLN miesięcznie.

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 Funduszy w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty.

9. Oplata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:

10. Opłata za ryzyko:

Wyrażona kwotowo 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 Funduszy, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty.

0,08 PLN miesięcznie

11. Opłata wstępna:

Wyrażona procentowo w podziale na poszczególne Fundusze w wysokości określonej w poniższej tabeli. Naliczana procentowo od części Składki Jednorazowej jaka została zadeklarowana do alokacji w danym Funduszu, pobierana jednorazowo przed Alokacją.

| Nazwa Funduszu | % wysokości opłaty wstępnej |
|--|-----------------------------|
| UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych3 | do 1,50% |
| UFK Open Life Europejskich Obligacji Korporacyjnych3 | do 1,50% |

Opłata wstępna nie podlega zwrotowi, z wyjątkiem odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 1 OWU.

12. 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.

12. 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 cd.:

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 każdego z Funduszy dostępnych w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty”.

a) dla MP mniejszego niż 49:

| MP | % Wartości rachunku udziałów | MP | % Wartości rachunku udziałów | MP | % Wartości rachunku udziałów |
|-----|------------------------------|-----|------------------------------|-----|------------------------------|
| 1. | 98,50 | 17. | 99,00 | 33. | 99,50 |
| 2. | 98,53 | 18. | 99,03 | 34. | 99,53 |
| 3. | 98,56 | 19. | 99,06 | 35. | 99,56 |
| 4. | 98,59 | 20. | 99,09 | 36. | 99,59 |
| 5. | 98,62 | 21. | 99,12 | 37. | 99,62 |
| 6. | 98,66 | 22. | 99,16 | 38. | 99,66 |
| 7. | 98,69 | 23. | 99,19 | 39. | 99,69 |
| 8. | 98,72 | 24. | 99,22 | 40. | 99,72 |
| 9. | 98,75 | 25. | 99,25 | 41. | 99,75 |
| 10. | 98,78 | 26. | 99,28 | 42. | 99,78 |
| 11. | 98,81 | 27. | 99,31 | 43. | 99,81 |
| 12. | 98,84 | 28. | 99,34 | 44. | 99,84 |
| 13. | 98,87 | 29. | 99,37 | 45. | 99,87 |
| 14. | 98,91 | 30. | 99,41 | 46. | 99,91 |
| 15. | 98,94 | 31. | 99,44 | 47. | 99,94 |
| 16. | 98,97 | 32. | 99,47 | 48. | 99,97 |

13. Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów, o której mowa w § 6 ust. 4 i § 18 ust. 9 OWU:

b) dla MP większego lub równego 49:

100% Wartości rachunku udziałów

gdzie:

przez **MP** rozumie się Miesiąc polisowy zaokrąglony w górę do pełnego Miesiąca polisowego liczony od Daty początku ubezpieczenia do dnia zakończenia ochrony ubezpieczeniowej albo do dnia otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej 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 30 września 2016 roku. Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 3 października 2016 roku.