

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

Kod OWU: UB_OLIJ190

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 „Capital Plus”
2. Kod Tabeli:	T/I/OF/OLIJ190/001
3. Agent:	Open Finance Spółka Akcyjna
4. Minimalna wysokość Składki Jednorazowej:	10 000 PLN
5. Minimalny założony przez Towarzystwo Ubezpieczeń okres trwania Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 2 pkt 37, § 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 65. rok życia
7. Wiek wstępu Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU:	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 65. 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

Oплата

Wysokość, sposób i termin pobierania opłaty

9. **Oплата za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:**

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

Oплата, 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.

Oплата 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. Oплата 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.

1,33% w skali roku,
jednakże nie mniej niż
1,83 PLN miesięcznie

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:

Naliczana procentowo od wartości Składki Jednorazowej, pobierana jednorazowo przed Alokacją.

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

Wysokość Składki Jednorazowej w PLN	% Składki Jednorazowej
do 49 999,99	1,99%
od 50 000 do 99 999,99	1,49%
od 100 000 i więcej	0,99%


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:

12.

Koszty, które obciążają aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które mogą być lokowane środki Funduszu, 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 każdego z Funduszy dostępnych w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty”.

13. **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.	98,17	13.	98,54	25.	98,90	37.	99,27	49.	99,63
2.	98,20	14.	98,57	26.	98,93	38.	99,30	50.	99,66
3.	98,23	15.	98,60	27.	98,96	39.	99,33	51.	99,70
4.	98,26	16.	98,63	28.	98,99	40.	99,36	52.	99,73
5.	98,29	17.	98,66	29.	99,02	41.	99,39	53.	99,76
6.	98,32	18.	98,69	30.	99,05	42.	99,42	54.	99,79
7.	98,35	19.	98,72	31.	99,09	43.	99,45	55.	99,82
8.	98,38	20.	98,75	32.	99,12	44.	99,48	56.	99,85
9.	98,41	21.	98,78	33.	99,15	45.	99,51	57.	99,88
10.	98,44	22.	98,81	34.	99,18	46.	99,54	58.	99,91
11.	98,48	23.	98,84	35.	99,21	47.	99,57	59.	99,94
12.	98,51	24.	98,87	36.	99,24	48.	99,60	60.	99,97

b) dla MP większego niż 60:
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 8 lutego 2018 roku.

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 12 lutego 2018 roku.