

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

Kod OWU: UB_OLIJ166

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 „Dividend Plus”
2. Kod Tabeli:	T/I/OF/OLIJ166/003
3. Agent:	Open Finance Spółka Akcyjna
4. Minimalna wysokość Składki Jednorazowej:	5 000 PLN
5. Minimalny założony przez Towarzystwo Ubezpieczeń okres trwania Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 2 pkt 35, § 6 ust. 4, § 14 ust. 7 i 9 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 66. rok życia
7. Wiek wstępu Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU:	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 66. rok życia
8. Fundusz, w który lokowane są środki pochodzące ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną i z którego dokonywana jest wypłata Roczного kuponu, o którym mowa w § 13 OWU:	UFK Open Life DW1
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 Funduszu. Opłata, będąca sumą opłat za poszczególne dni kalendarzowe pobierana jest 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 z tego Dnia wyceny.</p> <p>Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia jest naliczana 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>za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów i pobierana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów w Dniu wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów Ubezpieczającego i według Wartości udziału jednostkowego Funduszu z tego Dnia wyceny.</p>	0,5% w skali roku, jednakże nie mniej niż 1,83 PLN miesięcznie
11. Opłata 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>	0,08 PLN miesięcznie
12. Opłata 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>	3% Składki Jednorazowej

13. Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych obciążające aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w tym Funduszy Dywidendowych, w które lokowane są środki Funduszu:

Koszty obciążają aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w tym Funduszy Dywidendowych, w które aktualnie lokowane są środki Funduszu i wskazane są każdorazowo w statutach/prospektach tych funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy inwestycyjnych zamkniętych.

Koszty te są uwzględniane w wycenie jednostki uczestnictwa funduszu inwestycyjnego otwartego lub certyfikatów inwestycyjnych emitowanych przez fundusz inwestycyjny zamknięty, w tym przez Fundusze Dywidendowe, a w konsekwencji również w Wartości udziału jednostkowego Funduszu.

Wysokość opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych oraz kosztów obciążających aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy inwestycyjnych zamkniętych wskazane są w „Informacjach dla Inwestorów” poszczególnych funduszy inwestycyjnych.

Statuty/ prospekty oraz „Informacje dla Inwestorów” funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy inwestycyjnych zamkniętych, 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, o której mowa w § 6 ust. 4 i § 18 ust. 9 OWU:

a) dla LM mniejszego niż 41:

LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku udziałów
1.	97,01	11.	97,76	21.	98,51	31.	99,25
2.	97,08	12.	97,83	22.	98,58	32.	99,33
3.	97,16	13.	97,91	23.	98,65	33.	99,40
4.	97,23	14.	97,98	24.	98,73	34.	99,48
5.	97,31	15.	98,06	25.	98,80	35.	99,55
6.	97,38	16.	98,13	26.	98,88	36.	99,63
7.	97,46	17.	98,21	27.	98,95	37.	99,70
8.	97,53	18.	98,28	28.	99,03	38.	99,78
9.	97,61	19.	98,36	29.	99,10	39.	99,85
10.	97,68	20.	98,43	30.	99,18	40.	99,93

b) dla LM większego lub równego 41:

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 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 25 sierpnia 2016 roku. Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 1 września 2016 roku.