

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

Kod OWU: UB_OLIJ167

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 „Investment Portfolio” | | | |
| 2. Kod Tabeli: | T//OF/OLIJ167/001 | | | |
| 3. Agent: | Open Finance S.A. | | | |
| 4. Minimalna wysokość Składki Jednorazowej: | 5 000 PLN | | | |
| 5. Margines tolerancji na niedopłatę dla Składki Jednorazowej, o którym mowa w § 11 ust. 5 OWU: | 10% wartości Składki Jednorazowej | | | |
| 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 § 16 ust. 5 OWU: | 500 PLN | | | |
| | Opłata | Wysokość, sposób i termin pobierania opłaty | | |
| 9. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia: | | <table><tr><td>% wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku</td><td>0,99%</td></tr></table> <p>Wyrażona procentowo w skali roku. Pobierana miesięcznie, naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych 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.</p> | % wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku | 0,99% |
| % wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku | 0,99% | | | |

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

Jednakże nie mniej niż 0,49% w skali roku od Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną.

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

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.

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 należna z tytułu Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego: | 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. Opłata wstępna: | Wyrażona procentowo. 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. | 4% |
| 13. Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów służąca do ustalenia Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 9 OWU: | 100% Wartości rachunku udziałów | |

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia została zatwierdzona uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 27 czerwca 2016 roku. Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 1 lipca 2016 roku.