

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

Kod OWU: UB_OLIJ175

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 „Kapitał Jutra”
2. Kod Tabeli:	T/I/OF/OLIJ175/005
3. Agent:	Open Finance Spółka Akcyjna
4. Minimalna wysokość Składki Jednorazowej:	5 000 PLN
5. Wiek wstępu Ubezpieczającego, o którym mowa w § 4 ust. 3 OWU:	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 70. rok życia
6. Wiek wstępu Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU:	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 70. rok życia
7. Fundusz, w który lokowane są środki pochodzące ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną:	UFK Open Life UP1
8. Minimalna Wartość rachunku udziałów po realizacji dyspozycji częściowej wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 5 OWU:	500 PLN

Oplata	Sposób pobierania	Wysokość opłaty						
<p>9. Oplata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:</p>	<p>Wyrażona procentowo w skali roku i pobierana miesięcznie, naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych. Oplata, 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>Oplata 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 z tego Dnia wyceny.</p>	<p>a) Obowiązuje od dnia 1 grudnia 2017 r. do dnia 30 listopada 2018 r.: 0,75% w skali roku, jednakże nie mniej niż 1,83 PLN miesięcznie</p> <p>b) Obowiązuje od dnia 1 grudnia 2018 r., chyba, że Towarzystwo Ubezpieczeń poinformuje Ubezpieczającego o dalszym obowiązywaniu wysokości opłaty wskazanej w podpunkcie a) powyżej. Towarzystwo Ubezpieczeń wskaże okres przez który ta wysokość opłaty będzie obowiązywać: 1% w skali roku, jednakże nie mniej niż 1,83 PLN miesięcznie</p>						
<p>10. Oplata za ryzyko:</p>	<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 z tego Dnia wyceny.</p>	<p>0,08 PLN miesięcznie</p>						
<p>11. Oplata wstępna:</p>	<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>	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Wysokość Składki Jednorazowej w PLN</th> <th>% Składki Jednorazowej</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>do 49 999,99</td> <td>1,99%</td> </tr> <tr> <td>50 000 i więcej</td> <td>1,49%</td> </tr> </tbody> </table>	Wysokość Składki Jednorazowej w PLN	% Składki Jednorazowej	do 49 999,99	1,99%	50 000 i więcej	1,49%
Wysokość Składki Jednorazowej w PLN	% Składki Jednorazowej							
do 49 999,99	1,99%							
50 000 i więcej	1,49%							


Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych obciążające aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w tym Funduszy Akumulacji Kapitału, w które lokowane są środki Funduszu:

12.

Koszty obciążają aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych lub funduszy inwestycyjnych zamkniętych, w tym Funduszy Akumulacji Kapitału, 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 Akumulacji Kapitału, a w konsekwencji również w Wartości udziału jednostkowego.

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”.

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

13.

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 30 listopada 2017 roku.
Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 1 grudnia 2017 roku.