

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/OLIJ175/006
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 34, § 6 ust. 4, §17 ust. 9:	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. Fundusz, w który lokowane są środki pochodzące ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną:	UFK Open Life UP1
9. 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>10. 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>0,75% w skali roku, jednakże nie mniej niż 1,83 PLN miesięcznie</p>						
<p>11. 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>12. 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%							

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

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”.

14. Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów, służąca do ustalenia wartości wypłaty, o której mowa w § 6 ust. 4 i § 17 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.	98,70%	13.	98,96%	25.	99,22%	37.	99,48%	49.	99,74%
2.	98,72%	14.	98,98%	26.	99,24%	38.	99,50%	50.	99,76%
3.	98,74%	15.	99,00%	27.	99,26%	39.	99,52%	51.	99,78%
4.	98,76%	16.	99,02%	28.	99,28%	40.	99,54%	52.	99,80%
5.	98,78%	17.	99,04%	29.	99,30%	41.	99,57%	53.	99,83%
6.	98,81%	18.	99,07%	30.	99,33%	42.	99,59%	54.	99,85%
7.	98,83%	19.	99,09%	31.	99,35%	43.	99,61%	55.	99,87%
8.	98,85%	20.	99,11%	32.	99,37%	44.	99,63%	56.	99,89%
9.	98,87%	21.	99,13%	33.	99,39%	45.	99,65%	57.	99,91%
10.	98,89%	22.	99,15%	34.	99,41%	46.	99,67%	58.	99,93%
11.	98,91%	23.	99,17%	35.	99,44%	47.	99,70%	59.	99,96%
12.	98,94%	24.	99,20%	36.	99,46%	48.	99,72%	60.	99,98%

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 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 28 grudnia 2017 roku.

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