

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

Kod OWU: UB\_OLIJ161

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 „Obligacje Korporacyjne Plus III” |
| 2. Kod Tabeli:  | T/I/OF/OLIJ161/004   |
| 3. Agent:   | Open Finance Spółka Akcyjna  |
| 4. Minimalna wysokość Składki Jednorazowej:   | 5 000 PLN  |
| 5. Minimalny rekomendowany okres trwania Umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszu oraz minimalny założony przez Towarzystwo Ubezpieczeń okres trwania Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 2 pkt 34, § 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. Fundusz, w który lokowane są środki pochodzące ze Składki Jednorazowej pomniejszonej o opłatę wstępną i z którego dokonywana jest wypłata Kwartalnego kuponu, o którym mowa w § 13 OWU:  | UFK Open Life Obligacji Korporacyjnych6  |

| Minimalna Wartość rachunku udziałów po realizacji dyspozycji            |   |   |
|---|---|---|
| Opłata  | Sposób pobierania   | Wysokość opłaty   |
| 9. częściowej wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w § 18 ust. 5 OWU: | 500 PLN   |   |
| 10. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:            | <p>Wyrażona procentowo w skali roku i pobierana miesięcznie, naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych w Funduszu. Opłata, będąca sumą opłat za poszczególne dni kalendarzowe pobierana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu 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> <p>Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w przypadku:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej,</li><li>• całkowitej wypłaty Wartości wykupu,</li><li>• otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony),</li><li>• dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia,</li></ul> <p>jest naliczana za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów i pobierana jest poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów w Dniu wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszu z Rachunku udziałów Ubezpieczającego i według Wartości udziału jednostkowego Funduszu z tego Dnia wyceny.</p> | 1,99% 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:**

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.

| Wysokość Składki Jednorazowej w PLN | % Składki Jednorazowej |
|-------------------------------------|------------------------|
| do 49 999,99                        | 1,99%                  |
| 50 000 i więcej                     | 1,49%                  |

**13. 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:**

Koszty obciążają aktywa funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które mogą być lokowane środki Funduszu i wskazane są każdorazowo w statutach/prospektach tych funduszy inwestycyjnych otwartych, funduszy inwestycyjnych zamkniętych lub innych instytucji wspólnego inwestowania dostępnych poprzez stronę internetową [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

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.

Informacja o wysokościach 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 dostępna jest poprzez stronę internetową [www.openlife.pl](http://www.openlife.pl).

**14. 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.  | 98,06                        | 13. | 98,45                        | 25. | 98,84                        | 37. | 99,23                        | 49. | 99,61                        |
| 2.  | 98,10                        | 14. | 98,48                        | 26. | 98,87                        | 38. | 99,26                        | 50. | 99,64                        |
| 3.  | 98,13                        | 15. | 98,52                        | 27. | 98,90                        | 39. | 99,29                        | 51. | 99,68                        |
| 4.  | 98,16                        | 16. | 98,55                        | 28. | 98,93                        | 40. | 99,32                        | 52. | 99,71                        |
| 5.  | 98,19                        | 17. | 98,58                        | 29. | 98,97                        | 41. | 99,35                        | 53. | 99,74                        |
| 6.  | 98,22                        | 18. | 98,61                        | 30. | 99,00                        | 42. | 99,39                        | 54. | 99,77                        |
| 7.  | 98,26                        | 19. | 98,64                        | 31. | 99,03                        | 43. | 99,42                        | 55. | 99,81                        |
| 8.  | 98,29                        | 20. | 98,68                        | 32. | 99,06                        | 44. | 99,45                        | 56. | 99,84                        |
| 9.  | 98,32                        | 21. | 98,71                        | 33. | 99,10                        | 45. | 99,48                        | 57. | 99,87                        |
| 10. | 98,35                        | 22. | 98,74                        | 34. | 99,13                        | 46. | 99,52                        | 58. | 99,90                        |
| 11. | 98,39                        | 23. | 98,77                        | 35. | 99,16                        | 47. | 99,55                        | 59. | 99,94                        |
| 12. | 98,42                        | 24. | 98,81                        | 36. | 99,19                        | 48. | 99,58                        | 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 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 27 września 2018 roku. Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 1 października 2018 roku.