

Załącznik nr 1 z 3 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym

Kod OWU: UB_OLIR136

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 „Szlakiem inwestycji”						
2. Kod tabeli:	T/I/OF/OLIR136/001						
3. Agent:	Open Finance Spółka Akcyjna						
4. Minimalna i maksymalna wysokość Składki Pierwszej i Składki Bieżącej dla poszczególnych wariantów Umowy ubezpieczenia:	Wariant Umowy ubezpieczenia	I	II	III	IV	V	VI
	Składka Bieżąca (PLN):	68 - 199,99	200 - 299,99	300 - 499,99	500 - 999,99	1 000 - 1 999,99	2 000 i więcej
5. Minimalna kwota wpłaty na poczet Składki, o której mowa w § 12 ust. 5 OWU:	1 PLN						
6. Minimalna wysokość Składki Pierwszej lub Składki Bieżącej:	68 PLN						
7. Liczba Lat polisowych, w których weryfikowane jest spełnienie warunku opłacenia łącznej Składki, o których mowa w § 11 ust. 14:	7 Lat polisowych, z zastrzeżeniem § 13 ust. 7 i 10						
8. Wiek Ubezpieczającego, o którym mowa w § 4 ust. 3 OWU:	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 55. rok życia						
9. Wiek Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU:	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 55. rok życia						
10. Minimalna Wartość rachunku udziałów, po częściowej wypłacie Wartości wykupu, o której mowa w § 18 ust. 6 OWU, z zastrzeżeniem możliwości zmiany w przypadku, o którym mowa w § 14 ust. 5 OWU:	500 PLN						

11.	Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów, o której mowa w § 18 ust. 8 OWU:	100% Wartości rachunku udziałów
------------	---	---------------------------------

Opłaty/Koszty/Składka za ryzyko: sposób i termin ich pobierania

Opłata/Składka za ryzyko	Wysokość, sposób i termin pobierania
--------------------------	--------------------------------------

12.	Opłata alokacyjna:	<p>Wyrażona procentowo. Naliczana od wartości wpłaty tytułem Składki Pierwszej oraz wpłat tytułem Składki Bieżącej, zgodnie z postanowieniami § 11 ust. 16 - 18 OWU. Naliczana i pobierana przed Alokacją.</p> <p>Opłata alokacyjna nie podlega zwrotowi, z wyjątkiem odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 1 OWU.</p>	4%
------------	---------------------------	--	-----------

Wyrażona procentowo w skali miesiąca dla poszczególnych wariantów Umowy ubezpieczenia. Pobierana miesięcznie.

Opłata naliczana jest na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych Funduszy zaewidencjonowanych na Rachunku udziałów. Dla dni kalendarzowych, które nie są Dniami wyceny opłatę ustala się na podstawie Wartości udziałów jednostkowych Funduszy z ostatniego Dnia wyceny poprzedzającego dany dzień kalendarzowy.

13.	Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:	Wariant Umowy ubezpieczenia	Fundusze, o których mowa w Strategiach Inwestycyjnych stanowiących załączniki 2, 5 - 10 do Regulaminu	Fundusze, o których mowa w Strategiach Inwestycyjnych stanowiących załączniki 3 - 4 do Regulaminu
		I	0,245833%	0,329167%
		II	0,195833%	0,279167%
		III	0,145833%	0,229167%
		IV	0,104167%	0,187500%
		V	0,075000%	0,158333%
		VI	0,062500%	0,145833%

Jednakże nie mniej niż:

Wariant Umowy ubezpieczenia	Stawka procentowa opłaty w skali miesiąca, naliczana od sumy zaalokowanych Składki Pierwszej i Składek Bieżących
I	0,165833%
II	0,165833%
III	0,124167%
IV	0,082500%
V	0,057500%
VI	0,040833%

13. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia cd.:

Naliczana jako suma iloczynów opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia oraz wartości zaalokowanej Składki Pierwszej oraz Składek Bieżących według stanu na każdy dzień kalendarzowy. Dla dni kalendarzowych, które nie są Dniami roboczymi, opłatę ustala się na podstawie wartości zaalokowanej Składki Pierwszej oraz Składek Bieżących według stanu na ostatni Dzień roboczy poprzedzający dany dzień kalendarzowy.

Opłata, będąca sumą opłat za poszczególne dni kalendarzowe pobierana jest miesięcznie w 1. Dniu wyceny miesiąca kalendarzowego za poprzedni miesiąc kalendarzowy poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszy w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na Rachunku udziałów, w podziale na Fundusze, w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty.

W przypadku:

- 1) śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej;
- 2) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o wypowiedzeniu przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia;
- 3) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu;
- 4) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony);
- 5) bezskutecznego upływu Okresu prolongaty;
- 6) dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia,

nałożona Towarzystwu Ubezpieczeń, zgodnie z OWU, opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia jest pobierana w terminie całkowitego umorzenia Udziałów jednostkowych Funduszy.

14.

Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są aktywa 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.

Prospekty Funduszy inwestycyjnych, w które Fundusz aktualnie lokuje środki dostępne są poprzez stronę internetową www.notowania.openlife.pl.

Wysokość opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub inne instytucje 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. (Open Finance Spółka Akcyjna), nazwę ubezpieczenia („Szlakiem inwestycji”), ikonę **i** dla każdego z Funduszy dostępnych w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty”.

15. Opłata za ryzyko:

Miesięczna wartość opłaty za ryzyko wynosi 0,08 zł.

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia została zatwierdzona uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 24 listopada 2016 roku.

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 1 grudnia 2016 roku.