

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

Kod OWU: UB\_OLIR135

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 „Premium Investment”

2. **Kod tabeli:** T/0/LB/OLIR135/001

3. **Agent:** ProEkspert Sp. z o.o.

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):	200 -	300 -	500 -	1000 -	2000 -	5 000 i więcej
	299,99	499,99	999,99	1 999,99	4 999,99	

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:** 200 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

W przypadku, gdy według stanu na daną Miesięcznicę polisy w 8. Roku polisowym:

- został spełniony warunek opłacenia łącznej Składki, o której mowa w § 11 ust. 13 OWU oraz
- jeśli według stanu na Dzień roboczy poprzedzający daną Miesięcznicę polisy nie została złożona Dyspozycja finansowa częściowej lub całkowitej wypłaty Wartości wykupu

Towarzystwo Ubezpieczeń przyznaje Ubezpieczającemu dodatkowe Udziały jednostkowe Funduszy, zgodnie z podziałem Składki Bieżącej i zapisuje je na Rachunku udziałów.

8. **Dodatkowa Alokacja:** Łączna ilość Udziałów jednostkowych Funduszu przyznawana przez Towarzystwo Ubezpieczeń odpowiada:

Wariant Umowy ubezpieczenia	I	II	III	IV	V	VI
% sumy 12 zadeklarowanych we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia wysokości Składek Bieżących:	5%	10%	15%	20%	20%	20%

Towarzystwo Ubezpieczeń przyznaje dodatkowe Udziały jednostkowe Funduszy miesięcznie w ilości odpowiadającej 1/12 równowartości łącznej Dodatkowej Alokacji przyznanej w skali Roku polisowego.

Nabycie dodatkowych Udziałów jednostkowych Funduszy dokonywane jest według Wartości udziału jednostkowego Funduszu na 3. Dnia wyceny następującego po Miesięcznicy polisy, według której Towarzystwo Ubezpieczeń przyznało dodatkowe Udziały jednostkowe Funduszu i zgodnie z podziałem Składki Bieżącej obowiązującym w dniu następującym po danej Miesięcznicy polisy.

W przypadku, gdy według stanu na daną Miesięcznicę polisy nie został spełniony warunek opłacenia łącznej Składki, o której mowa w § 11 ust. 13 OWU nabycie dodatkowych Udziałów jednostkowych Funduszy w tym miesiącu nie następuje, z zachowaniem prawa do ich otrzymania w późniejszym czasie trwania ochrony ubezpieczeniowej i po spełnieniu warunku opłacenia Składki. W takim przypadku za datę przyznania dodatkowych Udziałów jednostkowych Funduszu przyjmuje się datę kolejnej Miesięcznicy polisy, w której został spełniony warunek opłacenia łącznej Składki, a kwota przeznaczona do zaalokowania w Fundusze tytułem Dodatkowej alokacji, przyznana w dacie danej Miesięcznicy polisy odpowiada wielokrotności miesięcznej wartości Dodatkowej alokacji wynikającej z liczby Miesięcy polisowych, za które został spełniony warunek opłacania łącznej Składki zgodnie z § 11 ust. 13 OWU, a która to nie została jeszcze zrealizowana przez Towarzystwo Ubezpieczeń.

**8. Dodatkowa Alokacja cd.:**

9.	<b>Wiek Ubezpieczającego, o którym mowa w § 4 ust. 3 OWU:</b>	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 55. rok życia
10.	<b>Wiek Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU:</b>	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 55. rok życia
11.	<b>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:</b>	500 PLN
12.	<b>Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów, o której mowa w § 18 ust. 8 OWU:</b>	100% Wartości rachunku udziałów

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

#### Opłata/Składka za ryzyko

#### Wysokość, sposób i termin pobierania

#### 13. Opłata alokacyjna:

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.

4%

Opłata alokacyjna nie podlega zwrotowi, z wyjątkiem odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 1 OWU.

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.


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	0,115833%	0,230833%
II	0,082500%	0,197500%
III	0,074167%	0,189167%
IV	0,057500%	0,172500%
V	0,032500%	0,147500%
VI	0,024167%	0,139167%

#### 14. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:

Jednakże nie mniej niż:

Wariant Umowy ubezpieczenia	Stawka procentowa opłaty w skali miesiąca, naliczana od sumy zaalokowanych Składki Pierwszej i Składek Bieżących
I	0,082500%
II	0,057500%
III	0,049167%
IV	0,032500%
V	0,015833%
VI	0,007500%

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.

<p><b>14. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia cd.:</b></p>	<p>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.</p> <p>W przypadku:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej;</li><li>2) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń oświadczenia o wypowiedzeniu przez Ubezpieczającego Umowy ubezpieczenia;</li><li>3) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu;</li><li>4) otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczonego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony);</li><li>5) bezskutecznego upływu Okresu prolongaty;</li><li>6) dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia;</li></ol> <p>należna Towarzystwu Ubezpieczeń, zgodnie z OWU, opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia jest pobierana w terminie całkowitego umorzenia Udziałów jednostkowych Funduszy.</p>
<p><b>15. Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są aktywa Funduszu:</b></p>	<p>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.</p> <p>Prospekty Funduszy inwestycyjnych, w które Fundusz aktualnie lokuje środki dostępne są poprzez stronę internetową <a href="http://www.notowania.openlife.pl">www.notowania.openlife.pl</a>.</p> <p>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.</p> <p>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 <a href="http://www.notowania.openlife.pl">www.notowania.openlife.pl</a>, wybierając kolejno: nazwę partnera Open Life TU Życie S.A. (ProEkspert Sp. z o.o.), nazwę ubezpieczenia („Premium Investment”), ikonę  dla każdego z Funduszy dostępnych w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty”.</p>
<p><b>16. Opłata za ryzyko:</b></p>	<p>Miesięczna wartość opłaty za ryzyko wynosi 0,08 zł.</p>

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia została zatwierdzona uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 8 września 2016 roku.

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 12 września 2016 roku.