

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


Kod OWU: UB_OLIJ184

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 „Szerokie Horyzonty”
2. Kod Tabeli:	T/I/OF/OLIJ184/001
3. Agent:	Open Finance S.A.
4. Minimalna wysokość Składki Jednorazowej:	5 000 PLN
5. Minimalny rekomendowany okres trwania Umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszy:	Dla Funduszy o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego: 2 Lata polisowe Dla Funduszy o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego: 4 Lata Polisowe Dla Funduszy o wysokim poziomie ryzyka inwestycyjnego: 5 Lat polisowych
6. Margines tolerancji na niedopłatę dla Składki Jednorazowej, o którym mowa w § 11 ust. 5 OWU:	10% wartości Składki Jednorazowej
7. Wiek wstępu Ubezpieczającego, o którym mowa w § 4 ust. 3 OWU:	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 70. rok życia
8. Wiek wstępu Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU:	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 70. rok życia
9. Minimalna Wartość rachunku udziałów po realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 5 OWU:	500 PLN

Opłata	Wysokość, sposób i termin pobierania opłaty								
	<p>Wyrażona procentowo. Naliczana procentowo od wartości Składki Jednorazowej pobierana jednorazowo przed Alokacją.</p> <table border="1" data-bbox="440 434 1054 656"> <thead> <tr> <th data-bbox="440 434 799 544">Wysokość Składki Jednorazowej w PLN</th> <th data-bbox="799 434 1054 544">%Składki Jednorazowej</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="440 544 799 584">do 49 999,99</td> <td data-bbox="799 544 1054 584">2,49%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="440 584 799 624">od 50 000,00 do 99 999,99</td> <td data-bbox="799 584 1054 624">1,99%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="440 624 799 656">od 100 000,00</td> <td data-bbox="799 624 1054 656">1,49%</td> </tr> </tbody> </table>	Wysokość Składki Jednorazowej w PLN	%Składki Jednorazowej	do 49 999,99	2,49%	od 50 000,00 do 99 999,99	1,99%	od 100 000,00	1,49%
Wysokość Składki Jednorazowej w PLN	%Składki Jednorazowej								
do 49 999,99	2,49%								
od 50 000,00 do 99 999,99	1,99%								
od 100 000,00	1,49%								
<p>10. Opłata wstępna:</p>	<p>Opłata wstępna nie podlega zwrotowi, z wyjątkiem odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 1) OWU.</p>								
<p>11. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:</p>	<table border="1" data-bbox="440 763 1136 835"> <tr> <td data-bbox="440 763 1018 835">% wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku</td> <td data-bbox="1018 763 1136 835">1,80%</td> </tr> </table> <p>Wyrażona procentowo w skali roku. Pobierana miesięcznie, naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na Rachunku udziałów w podziale na Fundusze. Dla dni kalendarzowych, które nie są Dniami wyceny opłatę ustala się na podstawie Wartości udziałów jednostkowych z ostatniego Dnia wyceny poprzedzającego dany dzień kalendarzowy.</p> <p>Jednakże nie mniej niż 0,49% w skali roku od Składki Jednorazowej.</p> <p>Opłata, będąca sumą opłat za poszczególne dni kalendarzowe, pobierana jest miesięcznie w pierwszym Dniu wyceny miesiąca kalendarzowego za poprzedni miesiąc kalendarzowy, według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych Funduszy, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w przypadku:</p> <ul data-bbox="440 1361 1136 1563" style="list-style-type: none"> • śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej, • Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu, • Otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej (jeśli jest inną osobą niż Ubezpieczony), • Dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia, <p>jest naliczana zaliczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów. Opłata ta pobierana jest w Dniu wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów Ubezpieczającego i według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych, w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty.</p>	% wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku	1,80%						
% wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku	1,80%								

<p>12. Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są środki Funduszu:</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.</p> <p>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>Wysokość opłat pobieranych przez towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji 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 www.notowania.openlife.pl, wybierając kolejno: nazwę partnera Open Life TU Życie S.A., nazwę ubezpieczenia (Szerokie Horyzonty), ikonę  dla każdego z Funduszy dostępnych w ramach Umowy ubezpieczenia i zakładkę „Dokumenty”.</p>
<p>13. Opłata za ryzyko należna z tytułu Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej:</p>	<p>Wyrażona kwotowo w skali miesiąca i pobierana miesięcznie w pierwszym Dniu wyceny miesiąca kalendarzowego za poprzedni miesiąc kalendarzowy według Wartości udziału jednostkowego z tego Dnia wyceny, poprzez umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów w proporcjach odpowiadających udziałowi wartości Udziałów jednostkowych poszczególnych Funduszy w Wartości rachunku udziałów według stanu na Dzień wyceny poprzedzający dzień pobrania opłaty</p> <p>0,85 zł</p>
<p>14. Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów służąca do ustalenia Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 9 OWU:</p>	<p>100% Wartości rachunku udziałów</p>

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.