

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								
	Wyrażona procentowo. Naliczana procentowo od wartości Składki Jednorazowej pobierana jednorazowo przed Alokacją.								
	<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>2,49%</td></tr><tr><td>od 50 000,00 do 99 999,99</td><td>1,99%</td></tr><tr><td>od 100 000,00</td><td>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%								
<b>10. Opłata wstępna:</b>									
	Opłata wstępna nie podlega zwrotowi, z wyjątkiem odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 1) OWU.								
	<table border="1"><thead><tr><th>% wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku</th><th>1,80%</th></tr></thead></table>	% 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%								
<b>11. Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:</b>	<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 style="list-style-type: none"><li>• śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej,</li><li>• Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu,</li><li>• Otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń zawiadomienia o śmierci Ubezpieczającego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej (jeśli jest inną osobą niż Ubezpieczony),</li><li>• Dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia,</li></ul> <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>								

<p>12. <b>Koszty towarzystwa funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania obciążające aktywa Funduszy inwestycyjnych lub innych instytucji wspólnego inwestowania, w które lokowane są środki 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.</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 <a href="http://www.notowania.openlife.pl">www.notowania.openlife.pl</a>, 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. <b>Opłata za ryzyko należna z tytułu Sumy ubezpieczenia z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej:</b></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. <b>Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów służąca do ustalenia Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 9 OWU:</b></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.