

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

## TABELA PARAMETRÓW, OPŁAT I LIMITÓW UBEZPIECZENIA

<b>Nazwa ubezpieczenia:</b>	Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Portfel Trio”
<b>Kod Tabeli:</b>	T//AB/OLIJ129/001
<b>Agent:</b>	Alior Bank Spółka Akcyjna
<b>Minimalna wysokość Składki Jednorazowej:</b>	5 000 PLN
<b>Minimalny założony przez Towarzystwo Ubezpieczeń okres trwania Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 2 pkt 36, § 14 ust. 7 i 9 oraz § 18 ust. 9:</b>	36 Miesięcy polisowych, w trakcie których następuje stopniowe pokrycie kosztów, o których mowa w § 14 ust. 7 OWU
<b>Margines tolerancji na niedopłatę dla Składki Jednorazowej, o którym mowa w § 11 ust. 5 OWU:</b>	10% wartości Składki Jednorazowej
<b>Data początku ubezpieczenia:</b>	Dzień nabycia Udziałów jednostkowych za Składkę Jednorazową pomniejszoną o opłatę wstępną
<b>Wiek wstępu Ubezpieczającego, o którym mowa w § 4 ust. 3 OWU:</b>	Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 66. rok życia
<b>Wiek wstępu Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU:</b>	Ukończony 13. rok życia i nieprzekroczony 66. rok życia
<b>Dni wyceny w Okresie ubezpieczenia:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 10. dzień każdego miesiąca kalendarzowego, a jeśli w danym miesiącu kalendarzowym dzień ten nie jest Dniem roboczym, w Dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym ten dzień,</li><li>• 20. dzień każdego miesiąca kalendarzowego, a jeśli w danym miesiącu kalendarzowym dzień ten nie jest Dniem roboczym, w Dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym ten dzień,</li><li>• Ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego, a jeśli w danym miesiącu kalendarzowym dzień ten nie jest Dniem roboczym w Dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym ten dzień.</li></ul>

Wysokość Składki Jednorazowej jest określana we Wniosku o zawarcie Umowy ubezpieczenia. Pamiętaj, że wskazywana wartość nie może być niższa niż określona w tym miejscu minimalna wysokość.

Na te dni Towarzystwo Ubezpieczeń dokonuje ustalenia Wartości udziału jednostkowego każdego z Funduszy.

<b>Minimalna kwotowa wartość Dyspozycji finansowej przeniesienia środków z Funduszu, o której mowa w § 12 ust. 10 OWU:</b>	250 PLN
<b>Minimalna procentowa wartość Dyspozycji finansowej przeniesienia środków z Funduszu, o której mowa w § 12 ust. 10 OWU:</b>	10%
<b>Minimalna Wartość rachunku udziałów po realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w § 18 ust. 5 OWU:</b>	2 500 PLN

**Opłata**

**Wysokość, sposób i termin pobierania opłaty**

<b>Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:</b>	Wyrażona procentowo w skali roku w podziale na poszczególne Fundusze. Pobierana miesięcznie, naliczana na podstawie dziennych wartości Udziałów jednostkowych zaewidencjonowanych na Rachunku udziałów w podziale na Fundusze.								
	<table><thead><tr><th>Nazwa Funduszu</th><th>% wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku</th></tr></thead><tbody><tr><td>UFK Open Life Strategia Dynamiczna MM</td><td>4,00</td></tr><tr><td>UFK Open Life Strategia Zbalansowana MM</td><td>3,00</td></tr><tr><td>UFK Open Life Strategia Rentierska MM</td><td>2,20</td></tr></tbody></table>	Nazwa Funduszu	% wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku	UFK Open Life Strategia Dynamiczna MM	4,00	UFK Open Life Strategia Zbalansowana MM	3,00	UFK Open Life Strategia Rentierska MM	2,20
	Nazwa Funduszu	% wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku							
	UFK Open Life Strategia Dynamiczna MM	4,00							
UFK Open Life Strategia Zbalansowana MM	3,00								
UFK Open Life Strategia Rentierska MM	2,20								
Jednakże nie mniej niż 0,99% Składki Jednorazowej w skali roku. Wysokość opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia zawiera koszt opłaty za ryzyko.									
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 cd.:**

Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w przypadku:

- śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej,
- Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu
- śmierci Ubezpieczającego w trakcie trwania ochrony ubezpieczeniowej (jeśli jest on inną osobą niż Ubezpieczony)

jest naliczana za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów w związku z dyspozycją wypłaty Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu śmierci Ubezpieczonego w okresie ochrony ubezpieczeniowej albo w związku z Dyspozycją finansową całkowitej wypłaty Wartości wykupu. 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 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 ryzyko:**

Wyrażona kwotowo w skali roku i pobierana miesięcznie w ramach opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia.

1,024 PLN  
w skali roku

**Opłata wstępna:**

Wyrażona procentowo w podziale na poszczególne Fundusze w wysokości określonej w poniższej tabeli. Naliczana procentowo od części Składki Jednorazowej jaka została zadeklarowana do alokacji w danym Funduszu, pobierana jednorazowo przed Alokacją.

Nazwa Funduszu	% wysokości opłaty wstępnej
UFK Open Life Strategia Dynamiczna MM	3,00
UFK Open Life Strategia Zbalansowana MM	2,50
UFK Open Life Strategia Rentierska MM	2,00

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

a) dla MP mniejszego lub równego 36:

MP	% Wartości rachunku udziałów	MP	% Wartości rachunku udziałów	MP	% Wartości rachunku udziałów
1.	96,00	13.	97,50	25.	99,00
2.	96,13	14.	97,63	26.	99,08
3.	96,25	15.	97,75	27.	99,17
4.	96,38	16.	97,88	28.	99,25
5.	96,50	17.	98,00	29.	99,33
6.	96,63	18.	98,13	30.	99,42
7.	96,75	19.	98,25	31.	99,50
8.	96,88	20.	98,38	32.	99,58
9.	97,00	21.	98,50	33.	99,67
10.	97,13	22.	98,63	34.	99,75
11.	97,25	23.	98,75	35.	99,83
12.	97,38	24.	98,88	36.	99,92

b) dla MP większego niż 36:  
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 otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu.

**Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów, o której mowa w § 18 ust. 9 OWU:**

Zwróć uwagę na stawki procentowe Wartości rachunku udziałów, które służą do ustalenia Wartości wykupu. Wartość wykupu jest związana z wcześniejszym zakończeniem okresu trwania Umowy ubezpieczenia.

Aby ustalić Wartość wykupu pomnożymy:

- 1) w przypadku Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu - równowartość Udziałów jednostkowych umorzonych z Funduszu źródłowego, zgodnie z dyspozycją Ubezpieczającego albo
- 2) w przypadku Dyspozycji finansowej całkowitej wypłaty Wartości wykupu - Wartość rachunku udziałów, przez właściwą stawkę procentową.

Ich wysokości są zróżnicowane w zależności od Miesiąca polisowego, liczonego od Daty początku ubezpieczenia do dnia otrzymania przez Towarzystwo Ubezpieczeń Dyspozycji finansowej częściowej albo całkowitej wypłaty Wartości wykupu.

W praktyce oznacza to, że całkowita wypłata Wartości wykupu może być znacząco niższa niż kwota opłaconej Składki Jednorazowej. Ubezpieczający powinien pamiętać o tym przed podjęciem decyzji o wcześniejszym zakończeniu Umowy ubezpieczenia.

Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia została zatwierdzona uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 27 marca 2015 roku. Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 1 kwietnia 2015 roku.