

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

Kod OWU: UB\_OLIJ136

## TABELA PARAMETRÓW, OPŁAT I LIMITÓW UBEZPIECZENIA

<b>Nazwa ubezpieczenia:</b>	Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Progres Trio Funduszy”
<b>Kod Tabeli:</b>	T/I/MB/OLIJ136/002
<b>Agent:</b>	Meritum Bank ICB S.A.
<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, § 13 ust. 7 i 9 oraz § 17 ust. 9 OWU:</b>	48 Miesiący polisowych, w trakcie których następuje stopniowe pokrycie kosztów, o których mowa w § 13 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>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%

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 jej wysokość.

**Minimalna Wartość rachunku udziałów po realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 5 OWU:**

2 500 PLN

**Oplata**

**Wysokość, sposób i termin pobierania opłaty**

Wyrażona procentowo w skali miesiąca. 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.

Nazwa Funduszu	% wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali miesiąca
UFK Open Life TOP3 Akcyjny	0,207500
UFK Open Life TOP3 Mieszany	0,207500
UFK Open Life TOP3 Stabilnego Wzrostu	0,207500

jednakże nie mniej niż 0,124166% Składki Jednorazowej w skali miesiąca. Wysokość opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia zawiera koszt opłaty za ryzyko.

**Oplata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:**

Oplata, 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.

Oplata 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. Oplata 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, wliczona w opłatę za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:**

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

10,20 PLN  
w skali roku.

**Opłata wstępna:**

Wyrażona procentowo. Naliczana procentowo od wartości Składki Jednorazowej pobierana jednorazowo przed Alokacją.

% wysokości opłaty wstępnej

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

2,00

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 różnicowane w zależności od Miesiąca polisowego, w którym Towarzystwo Ubezpieczeń otrzymało Dyspozycję finansową 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.

a) dla LM mniejszego niż 49:

LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku udziałów	LM	% Wartości rachunku udziałów
1.	93,70	13.	95,40	25.	97,00	37.	98,70
2.	93,84	14.	95,53	26.	97,14	38.	98,81
3.	93,98	15.	95,67	27.	97,28	39.	98,92
4.	94,13	16.	95,80	28.	97,43	40.	99,03
5.	94,27	17.	95,93	29.	97,57	41.	99,13
6.	94,41	18.	96,07	30.	97,71	42.	99,24
7.	94,55	19.	96,20	31.	97,85	43.	99,35
8.	94,69	20.	96,33	32.	97,99	44.	99,46
9.	94,83	21.	96,47	33.	98,13	45.	99,57
10.	94,98	22.	96,60	34.	98,28	46.	99,68
11.	95,12	23.	96,73	35.	98,42	47.	99,78
12.	95,26	24.	96,87	36.	98,56	48.	99,89

**Stawka procentowa Wartości rachunku udziałów, o której mowa w § 17 OWU:**

b) dla LM większego lub równego 49:

**100% Wartości rachunku udziałów**

gdzie:

przez **LM** 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 lub oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy ubezpieczenia.

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