

# TABELA PARAMETRÓW, OPŁAT I LIMITÓW UBEZPIECZENIA – WARIANT II

Załącznik nr 1 z 2 do Ogólnych Warunków Ubezpieczenia indywidualnego na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Szerokie Horyzonty” – wariant II  
Kod OWU: UB\_OLIJ184  
Skorowidz informacji zawartych we wzorcu umownym znajduje się w Ogólnych Warunkach Ubezpieczenia.

|               |   |  |                            |
|---------------|---|--|----------------------------|
| 1.            | <b>Nazwa ubezpieczenia:</b>   | Ubezpieczenie indywidualne na życie i dożycie z Ubezpieczeniowym Funduszem Kapitałowym „Szerokie Horyzonty”  |                            |
| 2.            | <b>Kod Tabeli:</b>  | T/II/OF/OLIJ184/002  |                            |
| 3.            | <b>Agent:</b>   | Open Finance S.A.  |                            |
| 4.            | <b>Minimalna wysokość Składki Jednorazowej:</b>   | 5 000 PLN  |                            |
| 5.            | <b>Minimalny rekomendowany okres trwania Umowy ubezpieczenia uwzględniający horyzont inwestycyjny Funduszy:</b>                                     | Dla Funduszy o niskim poziomie ryzyka inwestycyjnego: 2 Lata polisowe<br>Dla Funduszy o umiarkowanym poziomie ryzyka inwestycyjnego: 4 Lata Polisowe   |                            |
| 6.            | <b>Margines tolerancji na niedopłatę dla Składki Jednorazowej, o którym mowa w § 11 ust. 5 OWU:</b>   | 10% wartości Składki Jednorazowej  |                            |
| 7.            | <b>Wiek wstępu Ubezpieczającego, o którym mowa w § 4 ust. 3 OWU:</b>  | Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 70. rok życia  |                            |
| 8.            | <b>Wiek wstępu Ubezpieczonego, o którym mowa w § 4 ust. 4 OWU:</b>  | Ukończony 18. rok życia i nieprzekroczony 70. rok życia  |                            |
| 9.            | <b>Minimalna Wartość rachunku udziałów po realizacji Dyspozycji finansowej częściowej wypłaty Wartości wykupu, o której mowa w § 17 ust. 5 OWU:</b> | 500 PLN  |                            |
| <b>Opłata</b> |   | <b>Wysokość, sposób i termin pobierania opłaty</b>   |                            |
| 10.           | <b>Opłata wstępna:</b>  | Wyrażona procentowo. Naliczana procentowo od wartości Składki Jednorazowej, pobierana jednorazowo przed Alokacją. Opłata wstępna nie podlega zwrotowi, z wyjątkiem odstąpienia Ubezpieczającego od Umowy ubezpieczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1 pkt 1) OWU.   | 1,29% Składki Jednorazowej |
|               |   | % wysokości opłaty za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia w skali roku   | 1,80%                      |
| 11.           | <b>Opłata za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia:</b>   | 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.<br>Jednakże nie mniej niż 0,49% w skali roku od Składki Jednorazowej.<br>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. |                            |

|  |   |                |
|--|---|----------------|
| <p>11. <b>Oплата za prowadzenie i zarządzanie Umową ubezpieczenia cd.:</b></p>   | <p>Oплата 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>• zakończenia ochrony ubezpieczeniowej w stosunku do Ubezpieczonego, o której mowa w § 10 ust. 3 OWU,</li> <li>• Dożycia przez Ubezpieczonego Ostatniego dnia Okresu ubezpieczenia,</li> </ul> <p>jest naliczana za liczbę dni do Dnia wyceny, w którym następuje całkowite umorzenie Udziałów jednostkowych z Rachunku udziałów. Оплата 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>Oплата 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>13. <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>  |                |

1. Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia została zatwierdzona uchwałą Zarządu Open Life Towarzystwa Ubezpieczeń Życie Spółka Akcyjna nr 1 z dnia 15 marca 2021 roku.
2. Niniejsza Tabela Parametrów, Opłat i Limitów Ubezpieczenia obowiązuje od dnia 17 marca 2021 roku.